

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	18933034	3340

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "РСП Банк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
			0	0
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1441794	971019
2.1	Обязательные резервы		73800	138238
3	Средства в кредитных организациях	6.1	47600	359734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	2622522	6418471
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	83047806	104114449
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3, 6.6	12723235	10275374
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	1022000	1040000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		18466	16030
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		224184	179022
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	41
12	Прочие активы		537349	899434
13	Всего активов		100662956	123233574
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		34618609	43124000
15	Средства кредитных организаций		40034110	55635258
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6847559	6410487
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		165301	2039354
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10
20	Отложенные налоговые обязательства		126046	103012
21	Прочие обязательства		331989	448969
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1717297	1188175
23	Всего обязательств		83840911	108949265
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.8	19240000	19240000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

127	Резервный фонд	2860170	2860170
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3902	-47389
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-6544	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-7768472	-1888381
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2492989	-5880091
135	Всего источников собственных средств	16822045	14284309
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	7577991	7809040
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18401423	15271240
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председателя Правления

Голованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Савинова Т.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	18933034	3340

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	4862488	5934964
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3241189	4536016
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		811475	650464
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		809824	748484
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	2867023	3541283
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2518784	2880196
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		228467	146853
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		119772	514234
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	1995465	2393681
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	2893685	-2431835
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5841	-32596
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4889150	-38154
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		98439	14749
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1953	1672
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-7594	118800
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1549	-148872
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		114249	31162
15	Комиссионные расходы		8824	2490
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.2	-1041771	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-551017	-416038
19	Прочие операционные доходы		3667	14706
20	Чистые доходы (расходы)		3499801	-424465
21	Операционные расходы		838888	702557
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2660913	-1127022
23	Возмещение (расход) по налогам		167924	170210
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2492319	-1298096

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		670	864
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2492989	-1297232

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2492989	-1297232
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10719	49315
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		10719	49315
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-4522
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10719	53837
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10719	53837
10	Финансовый результат за отчетный период		2503708	-1243395

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Савинова Т.В.



Банковские отчеты			
Код территории (Код кредитной организации (Филиала)) по СРАГО	по СРАГО	по СРАГО	по СРАГО
43285550000	18332014	3310	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЛИКАЮЩИХ ВНЕШНИЕ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИЛИМ АЗИЯМ  
(ОБЪЕДИНЕННАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "РБП" /

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115035, г. Москва, ул. Сидячихинская, д. 19

Код формы по СРД 0403108  
Картридаман (Голова)

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Коммер показатель	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включенный в расчет капитала	не включенный в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный):	18.2.	18240000.0000	X	18240000.0000	X
1.1	Обыкновенные акции (долю)		18240000.0000	X	18240000.0000	X
1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-5268606.0000	X	-7768472.0000	X
2.1	Из прошлых лет		-7768472.0000	X	2103524.0000	X
2.2	Отчетного года		2479866.0000	X	-5871836.0000	X
3	Резервный фонд		2850169.0000	X	2850169.0000	X
4	Иные уставные капиталы, принадлежащие участникам		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14911363.0000	X	14911363.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (уделив) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм привлеченных по обслуживанию краткосрочных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		64386.0000		19568.0000	
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок саквотизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с минимизацией кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы банковского вклада с установленным обеспечением		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долю)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долю)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Привлеченные по обслуживанию краткосрочных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совместные суммы существенных вложений и существенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Привлеченные по обслуживанию краткосрочных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	Показатели, уменьшающие источники базового капитала на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		55221.0000	X	41816.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 25 и строка 26, 27)		121107.0000	X	61416.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		14790256.0000	X	14297247.0000	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций,					

	Поддержка поставщику исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 33 + строка 33.1 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Изъятие паритетного владения инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Внеучастниковые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56221.0000	X	61846.0000	X
41.1	Показатели, уменьшающие совокупному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	56221.0000	X	61846.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы	16221.0000	X	17046.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	Акции (доли) прочих и финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	4000.0000	X	2800.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	Отраженные вложения дополнительного капитала, (сформированы в связи с корректировкой вложений собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвентаризации нематериальных активов)	0.0000	X	0.0000	X
42	Отраженные вложения дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	56221.0000	X	61846.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 35 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 13 + строка 44)	3690455.0000	X	14270283.0000	X
	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500000.0000	X	500000.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	500000.0000	X	500000.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Изъятие паритетного владения инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Внеучастниковые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых использованы нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	Сформированная дебиторская задолженность дебителю (сумма 30 календарных дней)	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	Премия по купону ссудной суммы кредитов, банковских гарантий и облигаций, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инвентаризации, над ее номинальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выкупом на открытом рынке, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участникам	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	500000.0000	X	500000.0000	X
59	Собственный капитал (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3690455.0000	X	14270283.0000	X
60	Акции, выделенные на уровне риска:	X	X	X	X
60.1	Поддержка поставщику исключению из расчета собственных средств (капитала)	10000.0000	X	10000.0000	X
60.2	Необходимо для определения достаточности базового капитала	10000000.0000	X	139597678.0000	X
60.3	Необходимо для определения достаточности основного капитала	10000000.0000	X	139597678.0000	X
60.4	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	10000000.0000	X	139597678.0000	X
	Показатели достаточности капитала (капитала) и капитала и нормативов достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.1)	15.3167	X	10.2226	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15.3707	X	10.2226	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	23.6591	X	16.6695	X
64	Наблюдение к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
65	Наблюдение к нормативам достаточности капитала	не применимо	X	не применимо	X
66	Наблюдение к нормативам достаточности капитала	не применимо	X	не применимо	X
67	Наблюдение к нормативам достаточности базового	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (капитала)	0.0000	X	0.0000	X



12.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 80 процентов	53129	53129	10626	530917	530917	553448
12.1	Исходящий коэффициент риска, всего, в том числе:	11474533	7765639	10289638	76036630	4010544	6320911
12.2.1	Исходящий коэффициент риска 110 процентов	3971665	1648579	1813547	4620370	2322762	2555200
12.2.2	Исходящий коэффициент риска 120 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.3	Исходящий коэффициент риска 130 процентов	7102830	6114962	9175441	22835550	2441592	3461973
12.2.4	Исходящий коэффициент риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
12.2.5	Исходящий коэффициент риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	Исходящий коэффициент риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	Исходящий коэффициент риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	Исходящий коэффициент риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	Исходящий коэффициент риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	Исходящий коэффициент риска 330 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	Исходящий коэффициент риска 630 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	25019414	24252119	16744674	23080280	21892109	14200807
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	18493423	16744674	16744674	15271240	14200807	14200807
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	7575991	7575991	0	7608040	7691298	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
<p>&lt;&gt; Классификация активов по группам риска производится в соответствии с приложением 2.3 Инструкции Банка России в 2017-м.</p> <p>&lt;&gt; Справочные сведения о рейтингах в соответствии с классификацией экспортных кредитов, установленные в Службах стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, являющихся официальными подарками" (информация о рейтингах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").</p> <p>&lt;&gt; Рейтинги рейтинговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard &amp; Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.</p>							

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на покрытие возможных потерь, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на покрытие возможных потерь, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		663192.0	550478.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		13263136.0	11209553.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		12103150.0	9392617.0
16.1.4	Чистые непроцентные доходы		11591986.0	1816936.0
16.2	Компенсация лет, предшествующих дате расчета методом операционного риска		0.0	0.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3657660.0	19463843.9
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		772512.8	1557157.5
17.1.1	Общий		174613.3	193022.3
17.1.2	Специальный		597899.5	1364085.3
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Назначенные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.2	15018203	-1802839	20320102

11.1	по судам, судной и приписанной к ней задолженности	15921161	-2034724	18918540
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск потери капитала, и прочие потери	1310593	3658708	5133863
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, по удовлетворению критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1712296	529123	1168175
11.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с методиками, утвержденными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		(процент)	тыс. руб.
			(процент)	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, включая требования, связанные с наличием у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00
11.1	Ссуды		0	0,00	0	0,00	0	0,00
12	Несогласованные ссуды		0	0,00	0	0,00	0	0,00
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0,00	0	0,00	0	0,00
14	Ссуды, использованные для предоставления зайвов третьим лицам и погашение ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00
14.1	Перед отсуждающей кредитной организацией		0	0,00	0	0,00	0	0,00
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения иностранных ценных бумаг		0	0,00	0	0,00	0	0,00
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в иностранные активы других кредитных лиц		0	0,00	0	0,00	0	0,00
17	Ссуды, возникшие в результате признания ранее существовавших обязательств заемщика валютной или отсуждающей организацией		0	0,00	0	0,00	0	0,00
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, включая требования, связанные с наличием у них реальной платежеспособности		0	0,00	0	0,00	0	0,00

Формирование стоимости объектов в натуральном выражении							тыс. руб.
Исмер строка	Наименование показателя	Валовые стоимости цельных бумаг	Справедливые стоимости цельных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России в 2013- гг.	в соответствии с Указанием Банка России в 2013- гг.	в соответствии с Указанием Банка России в 2013- гг.	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Цельные бумаги, всего,						0
1.	в том числе:						
1.1	Права на которые удостоверяется ипотечными договорами		0	0	0	0	0
1.2	Долговые ценные бумаги, всего,		0	0	0	0	0
1.	в том числе:						
1.1	Права на которые удостоверяется ипотечными договорами		0	0	0	0	0
1.3	Долговые ценные бумаги, всего,		0	0	0	0	0
1.	в том числе:						
1.1	Права на которые удостоверяется ипотечными договорами		0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер предложения	Значение на отчетный день	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	Основа капитала, тыс.руб.		16593458.0	14297878.0	14270283.0	19153303.0
2	Разница балансовых значений и необходимых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		13593076.0	14938745.0	14834420.0	146129311.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	9.2.	12.3	10.4	9.8	13.3

№ п.п. /	Согласованное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание к право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается на протяжении переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, исключая	Полная стоимость инструмента
Наименование характеристик инструмента				"База III"	Период "База III"			(в расчет капитала)	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) АО "МФ Банк"	10103310B	643(РОССИЯ)(АК «КРАДИ») [ ]	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе или в группе	19240000		19240000	
2)									
3)									
4)									
5)									
6)									
7)									
8)									
9) ЗАО "ОСКОЛЬСКИЙ ЦЕЛЮЛОЗНО-ПАПИРНЫЙ ЗАВОД"	не применяется	643(РОССИЯ)(АК «КРАДИ») [ ]	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе или в группе	30000000		30000000	
						(в том числе кредит (долги) в валюте)			

[illegible]

						выкупа (согласия)							
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	акционерный капитал	121.12.1999	бесспорный	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	нет	частично по учету (иностранная валюта) и/или по и (или) указанным банкам (иностранной группы)		
2		126.09.2000											
3		105.01.2001											
4		131.07.2001											
5		115.09.2002											
6		27.07.2002											
7		10.11.2003											
8		19.11.2004											
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	11.10.1010	срочный	131.10.2015	да	на прямую	на прямую	финансовый ст. 5.17 (закон)	5.17	на прямую	выплата отсутствует (указывается общая сумма)		

#### Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характер выплат	Коммертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется коммертизация инструмента	Полная либо частичная коммертизация	Ставка коммертизации	Обязательность коммертизации	Уровень капитала, в инструменте которого коммертизируется инструмент	Согласие финансового инструмента, в котором коммертизируется инструмент	Возможность спонсорства инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спонсорство инструмента	Полное или частичное спонсорство	Постоянное или временное спонсорство
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1	некумулятивный	некоммертизируемый	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9	некумулятивный	некоммертизируемый	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую	на прямую

#### Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Изначальное возмещение	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 529-П	Списание несоответствий
Идентификация запрашиваемого инструмента				
	34	35	36	37
1	на прямую	на прямую	да	
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9	на прямую	на прямую	да	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета  
приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Раздел "Списание". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, оспудой и признанной к ней задолженности.

1. Формирование (ликвидация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 451728 (исход. показателю: 7.1), в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 2703512;

1.2. изменения качества суд 635534;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2124;

1.4. иных причин 1400882.

2. Возмещение (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7815346, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадлежащих суд 0;

2.2. погашения суд 5880691;

2.3. изменения качества суд 1469655;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1331;

2.5. иных причин 161378.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Бухгалтер



Банковская отчетность		
(Код территории по ОКАТО)	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286560000	18933034	3340

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "РСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

№ п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)			13.1	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)			13.1	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)			23.7	16.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			100.2	17.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			395.0	153.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			56.7	85.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное 20.4 Минимальное 0.0	Максимальное 25.6 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)			197.6	329.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			1.5	1.6
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

№ п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего		100662956
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица

Группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части присоединения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	17496418
7	Прочие поправки	84792
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	118074582

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Исмер п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		118220450.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		121106.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		118099344.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, поддерживающей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ), всего:		24262118.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6765700.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЕВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		17496418.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		16690456.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		135595762.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		12.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	разрешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	разрешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), указанных в пункте Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долгосрочные обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОЯНОСТЬ</b>						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Голосованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Т.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	18933034	3340

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2017 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1456492	2676976
1.1.1	проценты полученные		5161115	11036309
1.1.2	проценты уплаченные		-2846654	-7026146
1.1.3	комиссии полученные		114249	92139
1.1.4	комиссии уплаченные		-8824	-5399
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		152421	18422
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-7594	630
1.1.8	прочие операционные доходы		-15587	23003
1.1.9	операционные расходы		-828864	-1359916
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-263770	-102066
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2297376	876005
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		64438	-36891
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3523496	-3213377
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		23978162	15189240
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		127218	-394518
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8505391	3024000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-15585410	-7291791
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		437241	2653824
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1892519	-9050000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		150141	-4482
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		3753868	3552981
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-8879201	-14104958
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5394812	10259273

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-45162	-19260
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	670	78
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3528881	-3864867
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1908	-188496
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	223079	-500383
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1192515	1692898
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1415594	1192515

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Боязнова Т.В.



---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 6 месяцев 2017 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ .....	5
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ).....	6
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..	7
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....	7
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	7
5.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ .....	7
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» .....	7
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	8
6.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	8
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	8
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	9
6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	10
6.5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....	10
6.6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	10
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	11
6.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	12
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	12
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	12
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	13

8.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	13
8.2. СТРУКТУРА КАПИТАЛА .....	14
8.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С ПРИВЕДЕНИЕМ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	15
9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	21
9.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	21
9.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	21
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ (ПОКАЗАТЕЛЕ) КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	21
10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	21
10.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	21
11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ .....	21
11.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	22
11.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	38
11.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	46
11.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	47
11.5. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕТОДОЛОГИИ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КАПИТАЛА.....	50
12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ..	50
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	51
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....	51

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 6 месяцев 2017 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание № 3081-У) и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»; форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»; форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке – АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 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 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (краткое наименование АО «Корпорация МСП») 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) 11 февраля 2015 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.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

Общее количество работников Банка на 30 июня 2017 года и на 30 июня 2016 года составляло, соответственно, 400 и 375 человек.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 30 июня 2017 года.

Все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего

предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

АО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности – финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.36/9) – удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

АО «Корпорация МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) является головной организацией банковского холдинга, осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2017 года, подготовленная по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) размещена на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

#### 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

##### 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Основными целями деятельности Банка являются реализация программ поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики, развитие инноваций.

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

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

АО «МСП Банк» продолжает осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным

обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов».

#### 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	25 690 456	23 270 283
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 492 989	(5 880 091)
Балансовая стоимость активов	100 662 956	123 233 574
Чистая ссудная задолженность	83 047 806	104 114 449
Привлеченные средства	81 665 579	107 209 099

За 6 месяцев 2017 года прибыль Банка составила 2,49 млрд руб. Основными факторами роста прибыли стали: проведение операции bail-in с банком «Пересвет», а также улучшение качества кредитного портфеля в связи с изменением его структуры – сокращение двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентирование на прямое кредитование.

#### 4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных внутренних фондов или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством РФ.

Учитывая отрицательный финансовый результат Банка за 2016 год, основания и источники выплаты дивидендов по акциям АО «МСП Банк» отсутствуют.

### 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение отчетного периода 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), которое утратило силу в связи с вступлением в действие с 03.04.2017 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», иными нормативными документами Банка России, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка не вносились.

#### 5.2. Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 441 794	971 019
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	47 600	359 734
- ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)	15 497	41 697
- ностро-счета в российских банках	32 103	318 037
<b>Итого</b>	<b>1 489 394</b>	<b>1 330 753</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую и вторую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

### 6.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

в тыс.руб.

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	2 622 522	6 418 471
долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	2 622 522	5 811 631
- заложенные по договорам РЕПО	0	5 811 631
корпоративные облигации российских банков	0	606 840

Все вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и осуществлены в рублях Российской Федерации.

Долговые обязательства Российской Федерации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, первоначальная стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Сроки погашения и процентные ставки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в таблице ниже:

	на 30 июня 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11,18% -11,45%	январь 2020 года – март 2027 года	10,74% -11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года
Корпоративные облигации (банки)	0%	-	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года

### 6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 644 504	8 655 254	1 046 000	15 345 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 622 522	0	0	2 622 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 021 982	8 655 254	1 046 000	12 723 235

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10 038 221	5 592 624	1 063 000	16 693 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411 281	195 560	0	606 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 811 630	0	0	5 811 630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 815 310	5 397 064	1 063 000	10 275 374

Уровень 3 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен вложением АО «МСП Банк» а уставный капитал дочерней компании АО «МСП Лизинг», а также паями ЗПИФ «МИР» и ЗПИФ кредитный «Фонд МКФ-Консервативный», за вычетом резервов, созданных под эти инвестиции.

Кроме того, АО «МСП Банк» имеет незначительные доли участия в уставном капитале прочих компаний, за вычетом резервов, созданных под данные инвестиции, соответственно.

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

	на 31.12.2016 г.	Доходы/(расходы), признанные за 2017 год	Поступления	на 30.06.2017 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 246 000	0	1 000	1 247 000
Резервы, созданные под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(183 000)	(19 000)	0	(202 000)
<b>Итого Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 158 500</b>	<b>(19 000)</b>	<b>1 000</b>	<b>1 045 000</b>

#### 6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в Приложении 1 к настоящей Пояснительной информации.

#### 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице.

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 30 июня 2017 г.			на 31 декабря 2016 г.		
		Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость
АО «МСП Лизинг»	100	200 000	128 000	72 000	200 000	128 000	72 000
ЗПИФ «МИР»	100	1 000 000	50 000	950 000	1 000 000	32 000	968 000
<b>Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании</b>		<b>1 200 000</b>	<b>178 000</b>	<b>1 022 000</b>	<b>1 200 000</b>	<b>160 000</b>	<b>1 040 000</b>

#### 6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

в тыс.руб.

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских банков	8 171 202	4 460 564
Резерв по корпоративным облигациям российских банков	(1 045 890)	0
ОФЗ	58 959	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	582 009	3 069 118
Еврооблигации иностранных компаний	1 162 020	1 585 557
Корпоративные облигации российских компаний	2 773 611	123 860
Резервы на возможные потери	(23 676)	(26 725)

Пан ЗПИФ	1 001 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(51 000)	(32 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(128 000)	(128 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 723 235</b>	<b>10 275 374</b>

Ниже приведена информация о вложениях в долевыe и долговыe ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

	на 30 июня 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	12 723 235	100	10 275 374	100
Финансовая деятельность	12 577 765	98,9	9 731 633	94,7
Судоходство	122 470	1,0	123 860	1,2
Телекоммуникации и связь	0	0	396 881	3,9
Прочие виды деятельности	23 000	0,1	23 000	0,2

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, в разрезе сроков погашения:

на 30 июня 2017 года

в тыс.руб.							
до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
74 288	55 056	519 437	0	2 359 762	1 489 484	10 847 730	15 345 757

на 31 декабря 2016 года

в тыс.руб.							
до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
77 599	244 164	42 147	799 522	2 134 539	5 103 839	8 292 035	16 693 845

В течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### 6.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

в тыс.руб.

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

Облигации в категории «удерживаемые до погашения» представлены облигациями Амурметалл с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%.

В отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи».

#### 6.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 30 июня 2017 года составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 19 240 000 тыс.руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 (Пятнадцать тысяч четыреста двадцать) штук номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб. каждая. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

в тыс.руб.

Наименование показателя	на 30 июня 2017 г.	на 30 июня 2016 г.
<b>Процентные доходы, всего:</b>	<b>4 862 488</b>	<b>5 934 964</b>
по размещенным средствам кредитных организаций	3 241 189	4 536 016
по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	811 475	650 464
от вложений в ценные бумаги	809 824	748 484
<b>Процентные расходы всего:</b>	<b>2 867 023</b>	<b>3 541 283</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	2 518 784	2 880 196
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	228 467	146 853
от выпущенным долговым обязательствам	119 772	514 234
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 995 465</b>	<b>2 393 681</b>

#### 7.2. Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери

в тыс.руб.

Наименование показателя	на 30 июня 2017 г.	на 30 июня 2016 г.
<b>Восстановление резервов, всего:</b>	<b>17 416 311</b>	<b>9 819 119</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 915 523	9 183 230
по ценным бумагам	1 494 963	0

по внебалансовым обязательствам	1 486 348	608 663
по прочим активам	519 477	10 353
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	16 873
<b>Создание резервов, всего:</b>	<b>16 115 414</b>	<b>12 666 992</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 010 252	11 615 065
по ценным бумагам	2 538 826	0
по внебалансовым обязательствам	2 015 460	1 026 722
по прочим активам	550 876	25 205
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

### 8.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В конце 2016 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской Банка АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 09.12.2016, Протокол № 146), учитывающая

требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

В 2017 году Банк продолжает дальнейшую актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

## 8.2. Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	<i>в тыс.руб.</i>			
	на 30 июня 2017 г.	Удельный вес	на 31 декабря 2016 г.	Удельный вес
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.</b>	<b>25 690 456</b>	<b>100%</b>	<b>23 270 283</b>	<b>100%</b>
Базовый капитал	16 690 456	65,0%	14 270 283	61,3%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000		19 240 000	
Резервный фонд	2 860 169		2 860 169	
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	(7 768 472)		2 103 524	
Прибыль (Убыток) текущего года	2 479 866		(9 871 996)	
Нематериальные активы	(64 886)		(19 568)	
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0		0	
Отрицательная величина добавочного капитала	(56 221)		(41 846)	
Основной капитал	16 690 456	65,0%	14 270 283	61,3%
Дополнительный капитал, в т.ч.	9 000 000	35,0%	9 000 000	38,7%
Субординированный кредит	9 000 000		9 000 000	
Достаточность базового капитала (Н1.1)	15,3%	X	10,3%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	15,3%	X	10,3%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,7%	X	16,7%	X

- Таблица составлена в соответствии с формой 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам»

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – АО «Корпорация МСП».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс.руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

### 8.3. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

на 30.06.2017

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 30.06.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 30.06.2017
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	46 881 669	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	9 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	9 000 000
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	224 184	-	-	-

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	64 886	-	-	-
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	64 886
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	16 221	«нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению»	<u>41.1.1</u>	16 221
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	0	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	126 046	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	95 818 641	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	200 000	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	-

на 31.12.2016

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 31.12.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 31.12.2016
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	62 045 745	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	9 000 000
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	179 022	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	19 568-	-	-	-

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	19 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	13 046	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	13 046
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	0	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	103 012	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному	<u>37, 41.1.2</u>	-

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	114 749 557	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	-

## **9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

### **9.1. Информация об обязательных нормативах**

В течение 6 месяцев 2017 нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись Банком с достаточным запасом и превышали норму более чем в два с половиной раза. Изменение нормативов достаточности капитала более чем на 10% в течение отчетного периода, не отмечалось.

Наблюдались изменения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% в течение 6 месяцев 2017 года. Нормативы ликвидности являются наиболее изменяемыми среди обязательных нормативов, что связано с ежедневным движением денежных средств по счетам клиентов, чем объясняется скачкообразное их изменение. Нормативы текущей и мгновенной ликвидности выполнялись на необходимом уровне с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу. Управление ликвидностью производилось руководством на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

АО «МСП Банк» сумел достичь структуры активов и пассивов по срокам, позволяющей сохранить допустимый уровень риска ликвидности, не угрожающий его финансовой устойчивости. Сохранение сбалансированного распределения привлеченных средств по срокам позволяет обеспечить необходимое фондирование размещенных средств в соответствии со сроками их погашения, избегая избыточной ликвидности.

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения предельных значений нормативов, установленных Банком России.

### **9.2. Информация о показателе финансового рычага**

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 6 месяцев 2017 года не было.

### **9.3. Информация о нормативе (показателе) краткосрочной ликвидности**

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) в связи с тем, что не является системно значимым банком.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **10.1. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, за исключением Фонда обязательных резервов, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

## **11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ**

### 11.1. Кредитный риск

В четвертом квартале 2016 года была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской Банка АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 09.12.2016 протокол №146) (далее – Стратегия).

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Банка;
- Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- Установление Аппетита к риску Банка;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Банка;
- располагаемый капитал Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Банка представленный в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка

Категории рисков				
Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск	Риск ликвидности	Прочие риски
Кредитный риск миграции	<i>По торговому портфелю</i>	Операционный риск	Риск физической ликвидности	
Риск проектного финансирования	Фондовый риск	Правовой риск	Риск нормативной ликвидности	Риск потери деловой репутации
Риск концентрации	Валютный риск	Риски информационн. безопасности	Риск концентрации	Стратегический риск
Остаточный риск	Процентный риск	Операционный риск операций на финансовых рынках		Риск моделей
Трансфертный риск	Товарный риск			Регуляторный риск
Риск национальных экономик	<i>По банковскому портфелю</i>			
<i>Операции на финансовых рынках</i>	Фондовый риск			
Кредитный риск миграции	Валютный риск			
Кредитный риск контрагента	Процентный риск			

Виды рисков

В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» осуществляются следующие процедуры:

- группировка всех существенных рисков Банка в выделенные Группы рисков (далее – ВГР) Таблица 2.
- определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Банка (Таблица 3);
- определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Банка, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 4);
- разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и иных участниках Банка;
- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД) и участников Банка, определяющих порядок функционирования системы управления ВГР.

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Банка.
- Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР.
- Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР Банка.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» являются:

- Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Банка, содержащее:
  - распределение существенных для Банка рисков в ВГР;
  - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;
  - назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.
- Для каждой ВГР – Положения по управлению ВГР Банка – в Банке.

на 01.07.2017

Таблица 2. Группировка существенных рисков Банка в выделенные группы рисков

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск

9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности

Таблица 3. Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Банка

№	Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)	Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Департамент оценки и контроля рисков
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент
8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков
12	Риски информационной безопасности	Департамент экономической и информационной безопасности / Служба информационной безопасности

Таблица 4. Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами

6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление
12	Риски информационной безопасности	Правление

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в нестрессовых экономических условиях, а также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Банка, заложенный в бизнес-план, в том числе отдельных его участников, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Банка.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является утвержденный бизнес-план, содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Банка.

Этап «Установление Аппетита к риску Банка». Для ограничения подверженности Банка рискам, Правление одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Банка – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь), который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску формируется система лимитов и ограничений, позволяющих выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску Банка.

Аппетит к риску Банка устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Банка и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утвержденных) в отношении порядка организации системы управления рисками Банка.

Установление Аппетита к риску Банка - сопутствует процессу бизнес-планирования и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Банка.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Распределение функций коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка» приведены в Таблице 5.

**Таблица 5. Распределение функций в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка»**

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащей требования к порядку установления Аппетита к риску Банка
	Утверждает Аппетит к риску Банка.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрывает Аппетит к риску Банка Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Банка Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Банка	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Банка целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Банка и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности.

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Банка, включая целевые значения показателей бизнес-плана Банка и Аппетита к риску Банка. Распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в Таблице №6.

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Банка и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

**Таблица 6. Распределение функций в рамках этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений»**

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащей требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Ризику Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик,

	<p>включенных в бизнес-план и стратегию Банка.</p> <p>Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка</p> <p>Контролирует соблюдение Аппетита к Ризику</p>
Иные подразделения Банка	<p>Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Банка</p>

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием попожняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Банка информируют Руководство Банка и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах

(комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии призвана обеспечить:

- выявление, идентификацию, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом, возложенных на:
  - Наблюдательный совет Банка,
  - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
  - подразделения и работников Банка,
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке, в том числе:
  - перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков,
  - применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
  - порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Банке.
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка. Склонность

к риску Банка определяется посредством утверждения Аппетита к риску Банка.

- плановую структуру капитала Банка.
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.
- сценарии стресс-тестирования, используемые в Банке.
- состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.
- порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения в Банке.
- процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка (Таблица 3):

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Служба кредитных рисков, Департамент экономической и информационной безопасности;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Банка по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Комитет по управлению проблемными активами принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В Банке функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Служба кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей и подчиненные заместителю Председателя Правления. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Служба кредитных рисков несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

#### *Информация о составе и периодичности отчетности по рискам*

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Банком рисками.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Банка следующими управленческими отчетами (Таблица 7):

Таблица 7. Периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель СУР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	Y	Y	Y			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	M	M			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D
3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах Банка. В Банке действует режим конфиденциальности, означающий, что в отношении информации, содержащей сведения конфиденциального характера всеми работниками Банка должны соблюдаться меры по охране ее конфиденциальности и недопущению несанкционированного доступа к ней.

Хранение и обработка информации, содержащей сведения конфиденциального характера, осуществляется в

соответствии с требованиями Положения о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в АО «МСП Банк».

Правила делопроизводства и документооборота с документами, содержащими сведения ограниченного доступа, в Банке определяются Инструкцией о порядке работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, с грифом «Конфиденциально».

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный риск является значимым для Банка, в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат – в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.
- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.
- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк».

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные

организации и организации инфраструктуры.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2017 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах Банка» по состоянию:

*на 30.06.2017*

*в тыс.руб.*

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	16 899 699	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	3 389 151	677 830
Активы, включенные в 3-ю группу риска	15 178	7 589
Активы, включенные в 4-ю группу риска	62 067 473	62 067 473
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>82 371 501</b>	<b>76 185 776</b>

Операции с пониженными коэффициентами риска	8 909	7 823
Операции с повышенными коэффициентами риска	7 765 939	10 988 988

на 31.12.2016

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	9 336 492	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 364 902	272 980
Активы, включенные в 3-ю группу риска	20 178	10 089
Активы, включенные в 4-ю группу риска	90 520 292	90 520 292
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>101 241 864</b>	<b>90 803 361</b>
Операции с пониженными коэффициентами риска	5 900 004	554 073
Операции с повышенными коэффициентами риска	4 810 544	6 329 911

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

#### *Оценка обесценения*

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных

признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котированные ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) – не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### *Кредитный риск контрагента*

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Группы.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

## 11.2. Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

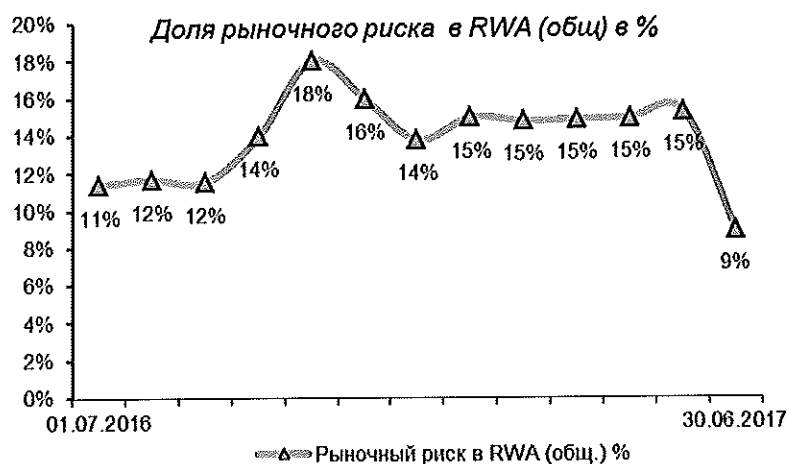
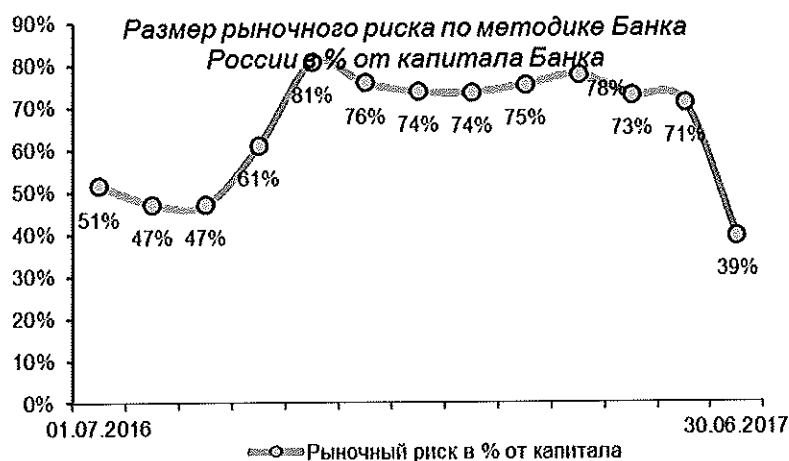
Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам,

чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).



Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 30 июня 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 30.06.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному рisku
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 90'714,5 тыс. руб.

Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1'760'601,6 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 31.12.2016)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному рisku
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 13'702,5 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2'594'384,8 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

### *Процентный риск*

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Группы к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В ходе осуществления Банком анализа и оценки состояния ликвидности учитываются следующие факторы:

- возможное несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- возможные непредвиденные события в будущем, вследствие которых могут потребоваться большие объемы ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность отсутствия возможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

Анализ чувствительности Банка к процентному риску, фондовому и валютному риску осуществляется:

#### Процентный риск:

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

#### Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

#### Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

Влияние на Капитал и норматив Н1:

Капитал на 01.07.17г. – 25 690 456 тыс. руб. (капитал на 01.01.17г. – 23 270 283 тыс. руб.)

Н1.0 = 23,66% (по состоянию на 01.01.17г. Н1.0 = 16,67%).

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Фондовый риск (тыс. руб.)	396 705	742 855
Валютный риск (тыс. руб.)	11 690	13 923
Процентный риск (тыс. руб.)	1 201 366	528 035
Итого возможные потери (тыс. руб.)	1 609 761	1 284 813
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	24 080 695	21 985 470
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	22,18%	15,75%

По процентному риску банковского портфеля

*на 30.06.2017*

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	10 377	0	0	0
Ссудная задолженность	21 037	3 212	4 259	5 796
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>31 414</b>	<b>3 212</b>	<b>4 259</b>	<b>5 796</b>
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	65	-	-	100
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	7 632	1	210	691
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>7 697</b>	<b>1</b>	<b>210</b>	<b>792</b>
<b>ГЭП</b>	<b>23 717</b>	<b>3 211</b>	<b>4 049</b>	<b>5 004</b>

*на 31.12.2016*

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	15 627	0	0	3
Ссудная задолженность	1 670	1 195	3 136	6 800
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>17 297</b>	<b>1 195</b>	<b>3 136</b>	<b>6 804</b>
Средства на счетах клиентов	666	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009	0	0
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	11 317	4 511	0	952
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>11 983</b>	<b>6 520</b>	<b>0</b>	<b>952</b>
<b>ГЭП</b>	<b>5 315</b>	<b>(5 325)</b>	<b>3 136</b>	<b>5 852</b>

Идентификация и оценка уровня процентного риска по внутренней методологии Банка основывается на построении срочной структуры активов, пассивов и внебалансовых инструментов, подверженных процентному риску на ежедневной основе.

Описание сценариев, применяемых кредитной организацией:

Анализ требований и обязательств по срокам производится путем их распределения по временным интервалам, в зависимости от планируемого срока погашения инструмента: остаточного срока (при фиксированной ставке), ближайшего срока изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом и др.). Для ценных бумаг срок погашения определяется исходя из даты погашения (оферты).

Гэп-анализ:

представляет собой анализ разрывов срочной процентной структуры баланса Банка. Гэп (разрыв) – это разность между суммой активов (требований), чувствительных к изменению процентных ставок (длинных позиций), и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок (коротких позиций), определенных для каждого временного интервала.

Указанный метод позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Дюрация:

представляет собой применение к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых «коэффициентов чувствительности»).

Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения, тем больше дюрация. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 30.06.2017 Воздействие на прибыль или убыток	на 31.12.2017 Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%		897,8	7146,5
Ослабление доллара США на 30%		(879,8)	(7146,5)
Укрепление евро на 30%		575,2	103,4
Ослабление евро на 30%		(575,2)	(103,4)
Укрепление прочих валют на 30%		518,7	518,1
Ослабление прочих валют на 30%		(518,7)	(518,1)

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначительным и отдельно не анализируется.

*Фондовый риск*

**Фондовый риск** – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

В рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на однородные финансовые инструменты;
- общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;
- лимит на долю бумаг в торговом и (или) инвестиционном портфеле;
- лимит на величину потерь по финансовому инструменту;
- предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. По результатам проведенного анализа рассчитывается размер лимита риска на эмитента, при необходимости принимается решение о формировании резерва на возможные потери и его объеме.

### 11.3. Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Управление операционным риском Банка направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Банк руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных факторов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбой в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДОКР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятия мер по минимизации операционного риска; осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В приведенной таблице раскрываются сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

в тыс.руб.

	на 30 июня 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Чистые процентные доходы	9 592 647	9 592 647
Чистые непроцентные доходы, в т.ч. из них:	1 248 529	1 616 906
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	82 981	0

оцениваемыми по текущей справедливой стоимости		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	630	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	933 238	1 281 976
Комиссионные доходы	210 519	149 236
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пенни, неустоек)	100 320	319 738
Комиссионные расходы	(81 991)	(134 028)

#### 11.4. Риск ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного

уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

Данные подготовлены на основании управленческой отчетности.

млн. руб.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20 700	1 956	2 130	2 240	50 687	77 714
Ценные бумаги	10 377	0	0	0	6 015	16 392
Ссудная и приравненная к ней задолженность	336	1 256	2 129	3 556	14 025	21 302
Прочие активы	805	0	0	0	11 924	12 729
<b>Итого активы</b>	<b>32 219</b>	<b>3 212</b>	<b>4 259</b>	<b>5 796</b>	<b>82 651</b>	<b>128 137</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>32 219</b>	<b>35 431</b>	<b>39 690</b>	<b>45 486</b>	<b>128 137</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	785	1	210	691	72 965	74 653
Средства клиентов	6 847	0	0	0	0	6 847
Выпущенные долговые обязательства	65	0	0	100	0	165
Прочие заемные средства	523	179	264	246	45 260	46 473
<b>Итого пассивы</b>	<b>8 220</b>	<b>181</b>	<b>474</b>	<b>1 038</b>	<b>118 225</b>	<b>128 137</b>
<b>Итого пассивы нарастающим итогом</b>	<b>8 220</b>	<b>8 401</b>	<b>8 875</b>	<b>9 913</b>	<b>128 137</b>	
<b>ГЭП</b>	<b>23 999</b>	<b>3 031</b>	<b>3 785</b>	<b>4 758</b>	<b>-35 573</b>	<b>0</b>
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>23 999</b>	<b>27 030</b>	<b>30 815</b>	<b>35 573</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предОКРеждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;

- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

## 11.5. Организация методологии для определения экономического капитала

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом управления рисками АО «МСП Банк» разработана Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 09 декабря 2016 года №146-НС-4 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

Реализация принципов, предусмотренных документом, направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников группы в рамках стратегии его развития.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии предусматривает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами,
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости группы, участников группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.
- учет факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

Документ устанавливает схему процесса управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка и группы, регламентирует порядок управления наиболее значимыми рисками группы, регулирует отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом группы, содержит порядок организации контроля за выполнением ВПОДК.

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 146) для АО «МСП Банк» установлен Аппетит к риску, содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, а также прирост резервов и активов, отнесенных к 5-й категории качества.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования, которые позволяют Банку передавать кредитный риск в отчетном периоде не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не осуществлял функции, попадающие под Указание Банка России от 07 июля 2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

	на 30 июня 2017	на 30 июня 2016
Заработная плата и премии	66 499	61 511
Отчисления на социальное обеспечение	11 450	12 771
Расходы на персонал	77 949	74 282

### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Ниже приведена таблица, раскрывающая информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	15 497	39 727
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	209 754	0
2.1	банкам-нерезидентам	209 754	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 744 029	1 709 417
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 744 029	1 709 417
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.Я. Голованов

Т.В. Языцова



№ п/п		Наименование актива	В том числе с просроченными сроками погашения										Резерв на возможные потери	
			Сумма	Удельный вес в портфеле	Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки			свыше 180 дней	Рассчетный	Фактический		
							до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней					
1.		Ссудная задолженность всего, в том числе:	98 621 586	100%	11 988 065	100%	21 333	584 554	3 897 912	7 484 266	16 055 625	15 573 779		
1.1		предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	95 580 377	96,92%	11 320 916	94,43%	5 933	467 055	3 887 860	6 960 067	14 861 656	14 384 178		
		межбанковские кредиты и депозиты	76 320 704	77,39%	8 973 197	74,85%	0	278 778	3 671 568	5 022 851	9 719 955	8 654 984		
		кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 259 873	19,55%	2 347 719	19,58%	5 933	188 277	216 292	1 937 216	5 141 701	4 729 194		
1.2		учетные векселя	943 240	0,96%	233 753	1,95%	-	-	-	233 753	234 383	234 383		
1.3		Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4		требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2 097 769	2,13%	433 396	3,62%	15 400	117 499	10 052	290 446	959 586	955 218		
1.5		требования по сделкам , связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.6		требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.7		требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.		Ценные бумаги	8 611 845	x	73 689	x	-	-	-	73 689	1 320 242	1 320 242		
3.		Прочие требования	1 012 216	x	236 945	x	190	11 460	52 271	173 024	59 850	407 888		
4.		ИТОГО:	108 245 647	x	12 298 699	x	21 523	596 014	3 950 183	7 730 979	17 435 717	17 301 909		

по состоянию на 30 марта 2017 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней		
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	102 379 73		17 116 796		9 237 603	265 790	7 302 420	18 495 834	102 379 735
1.1	предоставленные кредиты (саймы), размещенные депозиты, из них:	99 943 55	16,47%	16 463 123		9 237 603	148 469	6 860 758	17 394 970	99 943 553
	межбанковские кредиты и депозиты	82 832 337	17,27%	14 302 789		9 236 873	-	5 065 916	12 837 142	82 832 331
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 111 22	12,63%	2 160 334		730	148 469	1 794 842	4 557 828	17 111 221
1.2	учетные векселя	943 240	0,8%	233 753		-	-	233 753	234 383	943 240
1.3	Факторинг	-	-	-		-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 492 945	28,13%	419 920		52 499	159 667	207 754	866 481	1 492 945
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-		-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-		-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-		-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	3 740 955	x	73 689		-	-	73 689	259 352	3 740 955
3.	Прочие требования	1 104 870	x	191 299		167	2 268	162 059	421 927	1 104 870
4.	ИТОГО:	107 225 56	x	17 381 784		9 352 602	268 058	7 538 168	19 177 113	107 225 560

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 30 июня 2017 представлено в следующей таблице:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	76 320 704	45 499 398	59.62%	20 428 207	26.77%	1 419 903	1.86%	0	0.00%	8 973 196	11.76%
Резервы на возможные потери	(9 654 984)	0	-	(448 579)	-	(233 209)	-	(0)	-	(8 973 196)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 259 873	4 489 161	23.31%	7 730 123	40.14%	1 126 380	5.85%	3 181 819	16.52%	2 732 391	14.19%
Резервы на возможные потери	(4 729 194)	0	-	(133 915)	-	(153 843)	-	(2 035 974)	-	(2 405 462)	-
Учтенные векселя	943 240	706 487	74.90%	0	0.00%	3 000	0.32%	0	0.00%	233 753	24.78%
Резервы на возможные потери	(234 383)	0	-	0	-	(630)	-	0	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2 097 768	0	0.00%	0	0.00%	1 206 892	57.53%	415 825	19.82%	475 051	22.65%
Резервы на возможные потери	(955 218)	0	-	0	-	(270 921)	-	(209 246)	-	(475 051)	-

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 30 марта 2017 представлено в следующей таблице:

Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	90 134 676	32 402 075	39.12	34 550 783	41.71	1 576 684	1.90	5 629 502	6.80	8 673 287	10.47
Резервы на возможные потери	(13 230 346)	0	-	(961 706)	-	(331 103)	-	(2 871 046)	-	(8 673 287)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 023 622	3 318 549	19.39	6 639 119	38.80	1 197 423	7.00	3 276 211	19.15	2 679 919	15.66
Резервы на возможные потери	(4 438 335)	0	-	(152 086)	-	(264 842)	-	(2 096 301)	-	(2 044 598)	-
Учтенные векселя	943 240	706 487	74.90	0	0%	3 000	0.32	0	0%	233 753	24.78
Резервы на возможные потери	(234 383)	0	-	0	-	(630)	-	0	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	995 230	0	0%	0	0%	558 907.00	37.44	414 591	27.77	519 447	34.79
Резервы на возможные потери	(579 256)	0	-	0	-	(137 273.00)	-	(209 762)	-	(519 447)	-

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 30 июня 2017 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	18 432 800	24.15%	18 432 434	27.65%
от 1 до 6 месяцев	1 705 720	2.23%	1 695 374	2.54%
от 6 месяцев до 1 года	1 868 286	2.45%	1 840 017	2.76%
от 1 года до 3 лет	14 571 587	19.09%	14 226 680	21.34%
от 3 до 5 лет	8 424 343	11.04%	8 334 784	12.50%
более 5 лет	22 344 773	29.28%	22 136 432	33.21%
просрочка	8 973 196	11.76%	-	0.00%
	<b>76 320 704</b>	<b>100%</b>	<b>66 665 720</b>	<b>100%</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	5 111	0.03%	4 561	0.03%
от 1 до 6 месяцев	432 015	2.24%	410 123	2.82%
от 6 месяцев до 1 года	1 412 672	7.33%	1 353 117	9.31%
от 1 года до 3 лет	4 546 112	23.60%	4 200 969	28.91%
от 3 до 5 лет	10 513 246	54.59%	8 406 953	57.86%
более 5 лет	-	0.00%	-	0.00%
просрочка	2 350 718	12.21%	155 018	1.07%
	<b>19 259 873</b>	<b>100%</b>	<b>14 530 680</b>	<b>100%</b>

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 30 марта 2017 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до востребования и на 1 день	-	-	-	-
до 1 месяца	5 623 708	6.79	5 565 271	7.95
от 1 до 6 месяцев	1 343 560	1.62	623 147	0.89
от 6 месяцев до 1 года	7 114 998	8.59	5 330 175	7.62
от 1 года до 3 лет	19 065 942	23.02	15 221 205	21.75
более 3 лет	48 360 902	58.38	43 255 391	61.80
просрочка	1 323 222	1.60	-	-
	<b>82 832 332.00</b>	<b>1.00</b>	<b>69 995 189.00</b>	<b>1.00</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до востребования и на 1 день	-	-	-	-
до 1 месяца	521.00	0.00	517.00	0.00
от 1 до 6 месяцев	754 200.00	4.05	550 169.00	4.17
от 6 месяцев до 1 года	1 147 565.00	6.17	865 814.00	6.57
от 1 года до 3 лет	4 002 761.00	21.32	2 852 849.00	21.65
более 3 лет	11 892 111.00	63.92	8 910 508.00	67.61
просрочка	807 007.00	4.34	-	0.00
	<b>18 604 165.00</b>	<b>1.00</b>	<b>13 179 857.00</b>	<b>1.00</b>

В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 30 июня 2017			на 30 марта 2017		
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей). в т.ч. по видам деятельности:	21 357 642	100%		18 609 453	100%	
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00%		5 426	0.03%	
1.2	обрабатывающие производства	3 293 015	15.42%		1 334 609	7.17%	
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%		-	-	
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%		-	-	
1.5	строительство	643 355	3.01%		383 300	2.06%	
1.6	транспорт и связь	601 200	2.81%		-	-	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	724 890	3.39%		204 590	1.10%	
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	935 754	4.38%		633 106	3.40%	
1.9	прочие виды деятельности	15 159 428	70.98%		16 048 422.00	86.24%	
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 669 162	40.59%		5 556 584.00	29.86%	
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-		-	-	
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-		-	-	
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-		-	-	
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-		-	-	
3.2	автокредиты	-	-		-	-	
3.3	иные потребительские кредиты	-	-		-	-	

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, Лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	на 30 июня 2017		на 30 марта 2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	98 621 586	663 557	102 379 738	720 298
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	11 754 158	230 981	17 116 796	159 069
5.	Объем реструктурированной задолженности	5 048 843	-	5 172 909	-
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	50 695 046	104 722	36 427 111	107 192
6.2	II	28 158 330	122 382	41 189 903	149 076
6.3	III	3 756 175	34 995	3 336 014	13 502
6.4	IV	3 597 644	176 627	9 320 304	240 908
6.5	V	12 414 391	224 831	12 106 406	209 620
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	139 907 370		3 581 351	-
7.1	I категории качества	331 058		-	-
7.2	II категории качества	3 171 077		3 581 351	-
8.	Расчетный резерв на возможные потери	16 055 625	X	21 314 216	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	15 573 779	X	18 495 835	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	15 573 779	348 038	18 495 834	362 441
10.1	II	582 494	2 842	1 113 791	3 658
10.2	III	658 603	7 324	733 849	3 338
10.3	IV	2 245 220	113 041	5 177 109	145 825
10.4	V	12 087 462	224 831	11 471 085	209 620

Примечание:

- В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением №254-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением №283-П;
- По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на условиях лучших по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 30 июня 2017 года составляет 5.11 % (на 30 марта 2017 года составляет 5.0 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 30 июня 2017 года составляет 11.9% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 30 апреля 2017 года – 16.7%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 30 июня 2017 года составляет 34.8% от общего объема требований по процентам (на 30 марта 2017 года – 22.1%).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в следующих таблицах:

на 30 июня 2017

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Ценные бумаги	309 383	I		
Собственные векселя	21 675	I		
Недвижимое имущество	1 719 164	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	433 229	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	1 018 684	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	545 465	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	1 882 515	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	149 753	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	74 244 831	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	15 889 616	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	21 675	I		
Ценные бумаги	309 383	I		
Недвижимое имущество	1 670 522	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	433 229	II	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

на 30 марта 2017

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	1 600 000			
Недвижимое имущество	742 592	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 787 984	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	1 284 550	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	85 391 662	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	95 971	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	688 952	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 529 213	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

Работа с залоговым обеспечением по кредитным продуктам Банка проводится с целью максимально возможной минимизации кредитных рисков Банка за счет формирования качественного залогового портфеля по выданным Банком кредитам.

Достижение вышеуказанной цели осуществляется посредством выполнения следующих действий:

- оценка ликвидности, определение рыночной и залоговой стоимости, проверка прав собственности на предмет залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредитным сделкам.

- заключение, учет и контроль исполнения обязательств по договорам залога;

- мониторинг предмета залога с целью выявления и минимизации рисков обесценения и утраты Предмета залога;

- организация взаимодействия Банка со сторонними организациями по вопросам оценки, контроля и страхования Предмета залога;

- организация и проведение регистрационных действий с Предметом залога;

- организация и проведение мероприятий по обращению взыскания на Предмет залога и его реализации.

Процесс оценки ликвидности, определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством, положениями и указаниями Банка России. Работа с залоговым обеспечением проводится на основе положения «Об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском Банка».

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	на 30 июня 2017 года		на 30 марта 2017 года	
	21 357 642	100%	22 018 854	100%
в т.ч. в разрезе Федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	12 763 176	59.76%	10 649 569	57.23%
- Приволжский округ	2 776 880	13.00%	2 270 593	12.20%
- Уральский округ	1 958 093	9.17%	1 954 690	10.50%
- Северо-Западный округ	1 463 807	6.85%	1 450 897	7.80%
- Сибирский округ	1 034 378	4.84%	1 109 322	5.96%
- Дальневосточный округ	824 552	3.86%	962 403	5.17%
- Южный округ	529 858	2.48%	201 310	1.08%
- Северо-Кавказский округ	6 898	0.03%	10 669	0.06%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего	76 320 704	100%	82 832 332	100%
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	76 110 950	99.73%	82 832 332	100%
- Страны СНГ	0	0%	0	0%
- Страны ОЭСР	209 754	0.27%	0	0%
- Международные организации	0	0%	0	0%
Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран	943 240	100%	943 240	100%

- Российская Федерация	943 240	100%	943 240	100%
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>98 621 586</b>		<b>102 379 738</b>	
<b>Резерв на возможные потери:</b>	<b>15 573 779</b>		<b>18 495 834</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность, всего:</b>	<b>83 047 807</b>		<b>83 883 904</b>	

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных в качестве обеспечения

**Активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России**

**Условия:**

1. кредитный договор заключен с соблюдением законодательства Российской Федерации и правом, применимым к указанному договору, является российское право; обязательства перед Банком по указанному кредитному договору возникают у кредитной организации, или микрофинансовой организации, или лизинговой компании;
2. сумма основного долга по кредиту в соответствии с кредитным договором выражена в рублях, долларах США, евро или английских фунтах стерлингов;
3. кредитный договор не содержит ограничений на переход прав требования кредитора к другому лицу;
4. право требования по кредитному договору не обременено обязательствами Банка, в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;
5. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, отнесен к I или II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
6. срок погашения суммы (последней части) основного долга по кредиту наступает позднее чем через 30 календарных дней со дня направления кредитной организации уведомления о включении актива в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России;
7. кредитная организация – заемщик по кредитному договору отнесена к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, не имеет неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчета размера обязательных резервов;
8. микрофинансовая организация – заемщик по кредитному договору включена в список микрофинансовых организаций, кредиты которым могут быть рефинансированы Банком в Банке России (Банк России доводит указанный список до сведения Банка в произвольной письменной форме);
9. лизинговая компания – заемщик по кредитному договору является партнером Банка по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой Банком, согласно информации, размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
10. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, носит целевой характер, связанный с кредитованием заемщиком субъектов малого и среднего предпринимательства или с предоставлением заемщиком имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства;
11. Банком России не введены ограничения на включение в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, прав требования по кредитным договорам, заключенным между Банком и кредитной организацией (микрофинансовой организацией или лизинговой компанией), выступающей заемщиком по указанным кредитным договорам;
12. отсутствуют обстоятельства, которые могут обусловить повышенный риск при принятии соответствующих активов в обеспечение по кредитам Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30 июня 2017 г.:

Номер n/p	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	40 905 140	40 905 140	59 757 817	2 336 625
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 045 000	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 045 000	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	14 300 757	2 329 205
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	7 125 312	967 337
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 190 774	967 337
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 934 538	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 493 964	1 361 868
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 493 964	1 361 868
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 489 394	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	36 374 050	36 374 050	31 000 527	7 420
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 531 090	4 531 090	11 142 140	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	224 184	-
9	Прочие активы	-	-	555 815	-

Председатель Правления

Д.Я. Голованов

И.о. Главного бухгалтера

Т.В. Бонзытова

«11» августа 2017 года

