

# Неаудированная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

На 30 июня 2017 года

Акционерное общество  
«Российский Банк поддержки малого  
и среднего предпринимательства»



## МСП Банк

## Содержание

### ПРИЛОЖЕНИЯ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**

**На 30 июня 2017 года**

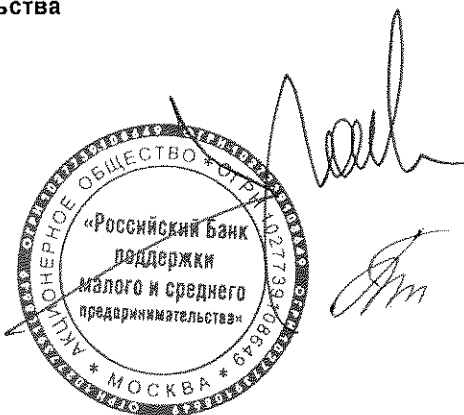
(в тысячах российских рублей)

		<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
	<b>Прим.</b>	<b>(неаудировано)</b>	
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	19 864 303	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ		73 800	138 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	3 026 391	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		-	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	5	42 674 426	70 630 225
Кредиты клиентам	7	14 043 100	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		11 182 518	9 164 308
- удерживаемые до погашения		-	-
Основные средства	9	137 333	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль		19 194	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль		582 007	677 301
Прочие активы	12	3 001 784	4 047 339
<b>Итого активы</b>		<b>94 604 856</b>	<b>118 440 388</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	13	31 121 662	38 908 757
Средства кредитных организаций	14	21 027 708	36 618 532
Средства клиентов	16	6 178 319	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	166 442	2 113 579
Оценочные обязательства	11	1 807 487	1 211 332
Прочие обязательства	12	613 892	772 682
Субординированный кредит	18	7 996 709	7 954 630
<b>Итого обязательства</b>		<b>68 912 219</b>	<b>93 309 058</b>
<b>Капитал</b>	19		
Уставный капитал		20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 162)	(61 922)
Нераспределенная прибыль		4 724 572	4 224 025
<b>Итого капитал</b>		<b>25 692 637</b>	<b>25 131 330</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>94 604 856</b>	<b>118 440 388</b>

Голованов Д.Я.

Боязытова Т.В.

28 июля 2017 года



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

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

**За период, закончившийся 30 июня 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		7 034 230	6 197 727
Кредиты клиентам		891 489	776 283
Инвестиционные финансовые активы		440 673	536 834
		<b>8 366 392</b>	<b>7 510 844</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		369 560	374 047
		<b>8 735 952</b>	<b>7 884 891</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 365 057)	(2 806 155)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(121 319)	(516 210)
Задолженность перед ЦБ РФ		(2 010 010)	(2 208 781)
Средства клиентов		(200 156)	(113 276)
		<b>(3 696 542)</b>	<b>(5 644 422)</b>
		<b>5 039 410</b>	<b>2 240 469</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Резервы под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	5, 7, 8	(1 721 230)	(850 420)
<b>Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение</b>		<b>3 318 180</b>	<b>1 390 049</b>
Чистые комиссионные доходы	21	116 385	28 648
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116 482	22 031
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 317	8 160
Чистые доходы/(расходы)/ по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(7 594)	113 083
- переоценка валютных статей		1 549	1 267 985
		219 126	242 171
<b>Прочие доходы</b>		<b>447 265</b>	<b>1 682 078</b>
<b>Непроцентные доходы</b>			
Расходы на персонал	22	(486 767)	(422 597)
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 088 223)	(977 018)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	13,14, 15,18	(509 351)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6	-	(1 246 161)
		<b>(3 084 341)</b>	<b>(2 645 776)</b>
<b>Непроцентные расходы</b>			
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>681 104</b>	<b>426 351</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(180 557)	(85 739)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>500 547</b>	<b>340 612</b>

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

**За период, закончившийся 30 июня 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

		<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017</b>	<b>За 3 месяца, закончившихся 30.06.2016</b>
	<b>Прим.</b>		
Прибыль за отчетный период		500 547	340 612
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	77 267	45 886
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(1 317)	(8 160)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	(15 190)	(7 546)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		60 760	30 180
Итого совокупный доход за отчетный период		561 307	370 792

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

**За период, закончившийся 30 июня 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2015 г.	20 969 227	(23 473)	7 955 550	28 901 304
Итого совокупный доход за период	-	30 180	340 612	370 792
На 30 июня 2016 г.	20 969 227	6 707	8 296 162	29 272 096
На 31 декабря 2016 г.	20 969 227	(61 922)	4 224 025	25 131 330
Итого совокупный расход за период	-	60 760	500 547	561 307
На 30 июня 2017 г.	20 969 227	(1 162)	4 724 572	25 692 637

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

**За период, закончившийся 30 июня 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

		За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016
	Прим.		
Чистая прибыль		500 547	340 612
Корректировки:			
Амортизация	9	40 693	40 641
Отложенный налог на прибыль	10	80 104	71 077
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 721 230	828 374
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		32 817	(13 776)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		-	1 246 161
Изменение в переоценке иностранной валюты		(1 549)	(1 267 985)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(2 723 767)	(113 161)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, за исключением убытка от обесценения		(1 317)	(8 160)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		509 351	-
Прочие расходы от обесценения и резервы		1 447 990	682 656
Прочие изменения		169 877	(45 811)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 775 976</b>	<b>1 760 628</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		31 396 093	19 063 776
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 589 561	(5 951 405)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		64 438	10 225
Кредиты клиентам		612 999	(904 882)
Прочие активы		196 065	(162 284)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(15 331 620)	3 321 985
Задолженность перед ЦБ РФ		451 628	(3 766 441)
Средства клиентов		448 853	(3 922)
Выпущенные векселя		34 942	-
Прочие обязательства		(329 090)	(76 304)
<b>Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>22 909 845</b>	<b>13 291 376</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(16 829)	(6 768)
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(8 245 386)	(9 803 709)
Поступления от реализации основных средств	9	50	1 184
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		4 786 205	10 783 015
<b>Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 475 960)</b>	<b>973 722</b>

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

**За период, закончившийся 30 июня 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

		<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016</b>
	<b>Прим.</b>		
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		8 101 049	21 780 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(17 058 068)	(16 052 000)
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(463 351)	(16 804 847)
Погашение облигаций	17	(1 908 995)	-
<b>Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(11 329 365)</b>	<b>(11 076 847)</b>
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(11 093)	(392 182)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>8 093 427</b>	<b>2 796 069</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>11 770 876</b>	<b>4 916 178</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	3	<b>19 864 303</b>	<b>7 712 247</b>

## 1. Описание деятельности

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

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

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

С 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 г. № 156–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 г. № 2698–р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии № 3340 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 11 февраля 2015 года без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045–13959–100000 от 7 декабря 2015 года, выданную Банком России без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077–11355–010000 от 24 июня 2008 года, выданную ФСФР России без ограничения срока действия.

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

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

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк владел 100% акций АО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 г. для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. численность сотрудников Группы составила 428 и 426 человек, соответственно.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

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

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

### Учетная политика

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

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Наличные средства	12	1
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 367 994	832 781
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	60 662	695 838
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	15 497	39 727
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	15 210 384	9 502 336
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 000 000	700 193
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	209 754	–
	<b>19 864 303</b>	<b>11 770 876</b>

### Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2017 г. ссуды и депозиты в ЦБ РФ номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 8,87% до 8,98% со сроком погашения июль 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 9,25% до 9,40% со сроком погашения июль 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку 0,56% со сроком погашения июль 2017 года.

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

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

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
<i>Торговые финансовые активы</i>		
Облигации Федерального Займа РФ (ОФЗ)	2 650 833	209 514
Корпоративные облигации (банки)	–	607 263
Прочие долговые ценные бумаги	72 213	67 904
	<u>2 723 046</u>	<u>884 681</u>
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании (вклад в уставный капитал прочих компаний)	303 345	298 374
	<u>303 345</u>	<u>298 374</u>
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 026 391</b>	<b>1 183 055</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	5 587 960
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>5 587 960</b>

	Процентная ставка 30.06.2017 (неаудировано)	Срок погашения 30.06.2017 (неаудировано)	Процентная ставка 31.12.2016	Срок погашения 31.12.2016
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)	–	–	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50%	октябрь 2019 года	3,50%	октябрь 2019 года

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

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

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

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	52 420 372	80 618 913
Векселя	510 629	472 182
Прочие депозиты в кредитных организациях	21 500	20 762
	<u>52 952 501</u>	<u>81 111 857</u>
За вычетом: резерва под обесценение	(10 278 075)	(10 481 632)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b>42 674 426</b>	<b>70 630 225</b>

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 21 500 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 390 757 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» на конец дня 30 июня 2017 г. (см. Примечание 15).

### Резерв под обесценение

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

<b>2017 (неаудировано)</b>		
	<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</b>	<b>Прочие депозиты в кредитных организациях</b>
На 1 января	10 481 632	–
Восстановление за период	(203 557)	–
На 30 июня	10 278 075	–
Обесценение на индивидуальной основе	9 334 088	–
Обесценение на совокупной основе	943 987	–
	10 278 075	–
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	9 611 114	–
<b>2016 (неаудировано)</b>		
	<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</b>	<b>Прочие депозиты в кредитных организациях</b>
На 1 января	6 009 165	–
Создание за период	114 749	6 820
На 30 июня	6 123 914	6 820
Обесценение на индивидуальной основе	5 101 661	–
Обесценение на совокупной основе	1 022 253	6 820
	6 123 914	6 820
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	5 101 661	–

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

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 30 июня 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 9 139 291 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 428 549 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (23,7% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 274 062 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 29 933 861 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (57,1% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 643 527 тыс. руб.

## **6. Производные финансовые инструменты**

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа признала расходы от операций с производными финансовыми инструментами в размере 1 246 161 тыс. руб.

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 731 082	11 550 880
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 092 752	6 887 378
Проектное финансирование	211 233	211 233
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>18 035 067</b>	<b>18 649 491</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 991 967)	(3 585 984)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>14 043 100</b>	<b>15 063 507</b>

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 173 053 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 15).

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Проектное финансирование	Итого
На 1 января 2017 г.	2 002 830	1 371 921	211 233	3 585 984
Создание (восстановление) за период (неаудировано)	369 752	36 231	-	405 983
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	2 372 582	1 408 152	211 233	3 991 967
Обесценение на индивидуальной основе	2 056 878	1 262 838	211 233	3 530 949
Обесценение на совокупной основе	315 704	145 314	-	461 018
	2 372 582	1 408 152	211 233	3 991 967
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 444 558	1 263 793	211 233	3 919 584
	Кредитование предприятий малого бизнеса	Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Проектное финансирование	Итого
На 1 января 2016 г.	1 401 693	773 665	211 893	2 387 251
Создание (восстановление) за период (неаудировано)	686 532	42 319	-	728 851
На 30 июня 2016 г. (неаудировано)	2 088 225	815 984	211 893	3 116 102
Обесценение на индивидуальной основе	1 817 569	753 464	211 893	2 782 926
Обесценение на совокупной основе	270 656	62 520	-	333 176
	2 088 225	815 984	211 893	3 116 102
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 491 291	784 480	211 893	3 487 664

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 30 июня 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 16 933 973 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 2 214 781 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (12,3% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 876 716 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 5 497 922 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (30,5% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 1 302 098 тыс. рублей.

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

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансовая и лизинговая деятельность	9 829 964	16 264 701
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	2 236 244	1 212 051
Строительство	1 440 320	322 428
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 837 359	188 878
Химическое производство	352 001	42 174
Нефть и газ	186 050	186 050
Транспорт	906 295	88 883
Торговля	642 799	134 131
Связь и телекоммуникации	100 226	-
Прочие	503 809	210 195
	<b>18 035 067</b>	<b>18 649 491</b>

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Частные компании	16 362 885	16 724 585
Государственные компании	1 672 182	1 924 906
	<b>18 035 067</b>	<b>18 649 491</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2017 года представлен ниже:

30 июня 2017 года (неаудировано)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	37 929	43 156	81 085
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 424)	(12 842)	(16 266)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>34 505</b>	<b>30 314</b>	<b>64 819</b>

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

31 декабря 2016 года

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

## 8. Инвестиционные финансовые активы

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

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Корпоративные облигации	10 942 721	7 496 256
Прочие долговые ценные бумаги	1 549 434	1 517 652
Еврооблигации российских компаний	122 470	123 860
Еврооблигации РФ	58 959	—
Векселя	3 738	3 540
Паи инвестиционных фондов	1 000	—
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 701 322</b>	<b>9 164 308</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 518 804)	—
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>11 182 518</b>	<b>9 164 308</b>

	Процентная ставка 30.06.2017 (неаудировано)	Срок погашения 30.06.2017 (неаудировано)	Процентная ставка 31.12.2016	Срок погашения 31.12.2016
Корпоративные облигации	0,51% – 13,15%	декабрь 2017 года – февраль 2046 года	9,35% -14,50%	декабрь 2017 года – июнь 2031 года
Прочие долговые ценные бумаги	8,75% - 9,50%	июль 2020 года – март 2027 года	9,50% - 12,00%	июль 2020 года – ноябрь 2024 года
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 года	5,38%	июнь 2023 года
Еврооблигации РФ	4,25%	июнь 2027 года	—	—
Векселя банков	9,76%	декабрь 2017 года	9,76%	декабрь 2017 года

По состоянию на 30 июня 2017 г. векселя, корпоративные облигации прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

## 8. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А» ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк». Группа выступила организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2017 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 343 626 тыс. руб. В январе 2017 года облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» были включены в Ломбардный список Банка России.

В течение 2017 года Группой были получены паи закрытого паевого инвестиционного фонда номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. в качестве погашения части кредиторской задолженности. По состоянию на 30 июня 2017 года под них сформирован резерв под обесценение в размере 1 000 тыс. руб.

В течение 2017 года Группой были приобретены облигации АКБ «Пересвет» (АО) в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций.

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

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Корпоративные облигации (корпорации)	73 689	73 689
За вычетом резерва под обесценение	(73 689)	(73 689)
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, составил 73 689 тыс. руб. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Движение по резерву за 6 месяцев 2017 г. отсутствовало.

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и принадлеж- ности и неотделимые улучшения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2016 г.	334 697	157 246	34 920	-	526 863
Поступления и перевод между категориями (неаудировано)	1 548	3 713	-	11 568	16 829
Выбытие (неаудировано)	(262)	-	-	-	(262)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	335 983	160 959	34 920	11 568	543 430
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2016 г.	245 623	97 867	22 126	-	365 616
Начисленная амортизация (неаудировано)	27 080	10 720	2 893	-	40 693
Выбытие (неаудировано)	(212)	-	-	-	(212)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	272 491	108 587	25 019	-	406 097
<b>Остаточная стоимость:</b>					
На 31 декабря 2016 г.	89 074	59 379	12 794	-	161 247
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	63 492	52 372	9 901	11 568	137 333

## 9. Основные средства (продолжение)

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

## 10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Расход по налогу - текущая часть	100 453	14 662
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	80 104	71 077
Расход по налогу на прибыль	180 557	85 739

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

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

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

Налог на прибыль в консолидированной отчетности по состоянию на 30 июня 2017 г. рассчитан в соответствии с эффективной ставкой, полученной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 г.

## 11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Оценочные обязательства по выданным гарантиям	Итого
На 31 декабря 2015 г.	755 043	75 392	830 435
Создание (восстановление) (неаудировано)	(22 046)	682 666	660 620
На 30 июня 2016 г. (неаудировано)	732 997	758 058	1 491 055
На 31 декабря 2016 г.	997 465	1 211 332	2 208 797
Создание (неаудировано)	856 309	596 155	1 452 464
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	1 853 774	1 807 487	3 661 261

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

## 12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Изъятые обеспечения по просроченной финансовой аренде	1 701 702	1 890 719
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 493 296	1 577 884
НДС по приобретенным ценностям	815 995	653 420
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	421 639	570 172
Авансовые платежи по арендной плате	163 954	161 124
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	32 454	47 997
Предоплата за инвестиции	28 889	14 444
Расходы будущих периодов	10 992	8 775
Расчеты с внебюджетными фондами	423	2 239
Прочее	186 214	118 030
	4 855 558	5 044 804
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 11)	(1 853 774)	(997 465)
Прочие активы	3 001 784	4 047 339

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	341 528	345 431
Обязательства по расчетам с персоналом	76 468	211 699
Расчеты с внебюджетными фондами	27 311	10 283
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	20 890	16 331
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	11 105	14 727
Доходы будущих периодов	—	43
Прочее	136 590	174 168
Прочие обязательства	613 892	772 682

## 13. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с августа 2017 года по июнь 2020 года, в сумме 31 121 662 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 7,97% до 11,54%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных, с учетом досрочного погашения, в размере 54 459 тыс. руб. был признан в неаудированном отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2017 год (см. Примечание 15).

### 13. Задолженность перед ЦБ РФ (продолжение)

Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 30 июня 2017 г. обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 40 215 229 тыс. руб.

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

### 14. Средства кредитных организаций

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 444 902	20 900 508
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	577 793	10 425 746
Корреспондентские лоро-счета российских банков	5 013	39 294
Договоры «репо»	–	5 252 984
<b>Средства банков</b>	<b>21 027 708</b>	<b>36 618 532</b>

30 июня 2017 г. (неаудировано)	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллар США	3,55%	3,61%–3,96%	июнь 2017 года – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	8,15%–8,35%	8,15%–8,35%	июль 2017 года
Евро	0,30%	0,30%	июль 2017 года
31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	3,55%	3,96%	июнь 2017 – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	8,50%-10,78%	8,50%-10,78%	январь 2017 года – март 2017
Евро	0,30%	0,30%	январь 2017

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

#### 14. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в феврале 2013 г. на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2017 г. Группа частично погасила данный кредит на сумму 79 361 тыс. долл. США, остаток составляет 540 086 тыс. руб.

#### 15. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

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

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

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В течение 2017 года Группа получала целевое финансирование для реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от Банка России по ставкам ниже рыночных. Некоторые полученные кредиты были признаны по справедливой стоимости – эффект от первоначального признания по состоянию на 30 июня 2017 г. составил:

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Величина полученного кредита</i>	<i>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</i>	<i>Доход от первоначального признания</i>
Задолженность перед ЦБ РФ	6 587 925	6 219 047	368 878
<b>Итого</b>	<b>6 587 925</b>	<b>6 219 047</b>	<b>368 878</b>

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

Кроме того, в течение 2017 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных от Банка России, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода в размере 314 419 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» неаудированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год. Совокупный результат по кредитам от Банка России за 2017 год представляет собой доход от первоначального признания в размере 54 459 тыс. руб. (см. Примечания 13).

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

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2017 года Группа выдавала целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных. В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2017 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 5 и 7). По состоянию на 30 июня 2017 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России:

30 июня 2017 г. (неаудировано)	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
<b>Финансовый инструмент</b>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	3 899 234	3 508 477	390 757
Кредиты клиентам	1 878 194	1 705 141	173 053
<b>Итого</b>	<b>5 777 428</b>	<b>5 213 618</b>	<b>563 810</b>

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Текущие счета	5 894 894	5 684 546
Срочные депозиты	283 425	45 000
<b>Средства клиентов</b>	<b>6 178 319</b>	<b>5 729 546</b>
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	49 794	62 928

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства клиентов в размере 1 841 403 тыс. руб. (29,8%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства клиентов в размере 2 978 624 тыс. руб. (48,2%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. срочные депозиты представляют собой депозиты юридических лиц, номинированные в рублях и размещенные под годовые ставки от 8,00% до 8,35% со сроком погашения июль 2017 года.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Частные компании	6 126 063	5 663 005
Компании под контролем государства	52 256	66 541
<b>Средства клиентов</b>	<b>6 178 319</b>	<b>5 729 546</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансовая и лизинговая деятельность	4 325 113	5 616 330
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	785 235	335
Строительство	473 194	106 813
Производство, включая машиностроение	447 617	3
Торговля	27 947	—
Транспорт	5 014	—
Телекоммуникации	—	—
Прочее	114 199	6 065
<b>Средства клиентов</b>	<b>6 178 319</b>	<b>5 729 546</b>

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Векселя	66 152	30 023
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	100 290	2 083 556
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>166 442</b>	<b>2 113 579</b>

На 30 июня 2017 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

На 30 июня 2017 г. процентные векселя в сумме 66 152 тыс. руб. номинированы в рублях со сроками погашения в июле 2017 г. – марте 2020 г. Годовые процентные ставки по данным векселям составили 4,5% - 7,0%.

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы представлен ниже:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	30.06.2017 (неаудировано) Балансовая стоимость, тыс. руб.	31.12.2016 Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	9,25	9,44	99 936	2 083 194
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	354	362
<b>Итого</b>						<b>100 290</b>	<b>2 083 556</b>

## 18. Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. субординированный кредит получен от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в размере 9 000 000 тыс. руб. с датой погашения 31 октября 2025 г.

По состоянию на 30 июня 2017 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 30 июня 2017 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 7 996 709 тыс. руб.

## 19. Капитал

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

	Количество акций Обыкновенные	Номинальная стоимость Обыкновенные	Корректировка на гиперинфляцию	Итого
На 31 декабря 2016 г. и 30 июня 2017 года	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

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

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

## 19. Капитал (продолжение)

### Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>(23 473)</b>	<b>(23 473)</b>
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(34 323)	(34 323)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(13 738)	(13 738)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 612	9 612
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(61 922)</b>	<b>(61 922)</b>
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	77 267	77 267
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(1 317)	(1 317)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(15 190)	(15 190)
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>(1 162)</b>	<b>(1 162)</b>

### Характер и назначение прочих фондов

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

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

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

### Юридические вопросы и налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и неоднозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В исключительных случаях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 30 июня 2017 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2017</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	18 401 423	15 271 240
Обязательства по предоставлению кредитов	7 559 810	7 788 440
	<b>25 961 233</b>	<b>23 059 680</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	389 548	402 206
От 1 года до 5 лет	1 028 509	1 272 733
	<b>1 418 057</b>	<b>1 674 939</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>27 379 290</b>	<b>24 734 619</b>

**21. Чистые комиссионные расходы**

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2017</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2016</b> <b>(неаудировано)</b>
Выданные гарантии	111 855	29 806
Консультационные услуги	11 000	-
Расчетные операции	2 362	1 333
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>125 217</b>	<b>31 139</b>

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2017</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2016</b> <b>(неаудировано)</b>
Посреднические услуги	6 511	-
Полученные гарантии	1 210	1 408
Расчетные операции	1 111	1 083
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>8 832</b>	<b>2 491</b>

**22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<b>30.06.2017</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2016</b> <b>(неаудировано)</b>
Заработная плата и премии	371 283	340 222
Отчисления на социальное обеспечение	115 484	82 375
<b>Расходы на персонал</b>	<b>486 767</b>	<b>422 597</b>

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

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Прочие расходы от обесценения и резервы (Прим. 11)	1 452 464	660 620
Расходы от лизинговой деятельности	190 769	-
Расходы на содержание помещений и оборудования	157 096	176 881
Налоги, отличные от налога на прибыль	54 890	53 169
Амортизация основных средств	40 693	40 641
Административные расходы	20 888	24 781
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	18 892	3 008
Консультационные и прочие услуги	2 850	6 588
Страхование	811	737
Реклама	-	1 641
Прочее	148 870	8 952
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>2 088 223</b>	<b>977 018</b>

## 23. Оценка справедливой стоимости

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано) с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 650 833	-	-	2 650 833
- Прочие долговые ценные бумаги	-	72 213	-	72 213
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании				
	-	-	303 345	303 345
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	2 728 346	6 696 571	-	9 424 917
- Прочие долговые ценные бумаги	291 631	1 257 803	-	1 549 434
- Еврооблигации российских компаний	-	122 470	-	122 470
- Еврооблигации РФ	-	58 959	-	58 959
- Векселя	-	3 738	-	3 738
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
	<b>5 670 810</b>	<b>8 211 754</b>	<b>326 345</b>	<b>14 208 909</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	19 864 303	-	19 864 303
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	73 800	73 800
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях				
	-	-	43 847 615	43 847 615
Кредиты клиентам	-	-	14 240 640	14 240 640
	-	19 864 303	58 162 055	78 026 358

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. (неаудировано) с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	31 121 662
Средства кредитных организаций	—	—	21 027 708
Средства клиентов	—	—	6 178 319
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	104 960	66 152
Субординированный кредит	—	—	7 996 709
<b>—</b>	<b>104 960</b>	<b>66 390 550</b>	<b>66 495 510</b>

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	209 514	—	—
- Корпоративные облигации	411 704	195 559	—
- Прочие долговые ценные бумаги	—	67 904	—
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	298 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	—	—
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	3 808 584	3 687 672	—
- Прочие долговые ценные бумаги	—	1 517 652	—
- Еврооблигации российских компаний	—	123 860	—
- Векселя	—	3 540	—
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000
<b>10 017 762</b>	<b>5 596 187</b>	<b>321 374</b>	<b>15 935 323</b>

<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	—	11 770 876	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	138 238
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	72 189 523
Кредиты клиентам	—	—	15 304 771
<b>—</b>	<b>11 770 876</b>	<b>87 632 532</b>	<b>99 403 408</b>

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Производные инструменты

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

#### Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, представлены некотируемыми долговыми финансовыми активами, оцениваемыми при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)			На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19 864 303	19 864 303	–	11 770 876	11 770 876	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	73 800	73 800	–	138 238	138 238	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	42 674 426	43 847 615	1 173 189	70 630 225	72 189 523	1 559 298
Кредиты клиентам	14 043 100	14 240 640	197 540	15 063 507	15 304 771	241 264
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	31 121 662	31 121 662	–	38 908 757	38 908 757	–
Средства кредитных организаций	21 027 708	21 027 708	–	36 618 532	36 618 532	–
Средства клиентов	6 178 319	6 178 319	–	5 729 546	5 729 546	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 442	171 112	(4 670)	2 113 579	2 126 572	(12 993)
Субординированный кредит	7 996 709	7 996 709	–	7 954 630	7 954 630	–
<b>Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости</b>			<b>1 366 059</b>			<b>1 787 569</b>

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

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

#### Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

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

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

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

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	На 30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 374	4 971	303 345
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	–	23 000
	<b>321 374</b>	<b>4 971</b>	<b>326 345</b>

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имеет на балансе доли участия в компаниях, занимающихся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр. Некоторые из них в рамках проектов, одобренных АНО «Агентство стратегических инициатив». Первоначально данные вложения были оценены по цене приобретения. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 21,10% до 22,83%. Доход от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 г. составляет 4 971 тыс. руб. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 г. составляет 5 919 тыс. руб.

Кроме того, Группа владеет долями участия в компаниях в размере 46 000 тыс. руб. Также, в течение 2017 года на основании мирового соглашения Группа получила в собственность паи номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. Совокупно данные инвестиции были оценены по методу стоимости чистых активов – с учетом обесценения справедливая стоимость составляет 23 000 тыс. руб., влияние оценки на отчет о финансовом положении Группы стоимость является несущественным

### Переводы между уровнями

В течение 2017 года переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости не проводились.

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	–	4 971	4 971	–	(5 919)	(5 919)

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
<b>Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Вклад в уставный капитал	303 345	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
<b>Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо
<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
<b>Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Вклад в уставный капитал	298 374	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
<b>Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

## 24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	19 864 303	–	19 864 303	11 770 876	–	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 731	1 069	73 800	81 238	57 000	138 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 723 046	303 345	3 026 391	884 681	298 374	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	5 587 960	–	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования МСП и прочие депозиты в кредитных организациях	6 032 570	36 641 856	42 674 426	5 602 160	65 028 065	70 630 225
Кредиты клиентам	6 781 428	7 261 672	14 043 100	3 877 953	11 185 554	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	6 869 124	4 313 394	11 182 518	8 518 672	645 636	9 164 308
Основные средства	–	137 333	137 333	–	161 247	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль	19 194	–	19 194	16 332	–	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	582 007	582 007	–	677 301	677 301
Прочие активы	2 906 316	95 468	3 001 784	2 689 257	1 358 082	4 047 339
<b>Итого</b>	<b>45 268 712</b>	<b>49 336 144</b>	<b>94 604 856</b>	<b>39 029 129</b>	<b>79 411 259</b>	<b>118 440 388</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	540 818	30 580 844	31 121 662	74 441	38 834 316	38 908 757
Средства кредитных организаций	2 867 362	18 160 346	21 027 708	18 688 150	17 930 382	36 618 532
Средства клиентов	6 178 319	–	6 178 319	5 729 546	–	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 926	134 516	166 442	105 979	2 007 600	2 113 579
Прочие обязательства и резервы	803 280	1 618 099	2 421 379	835 047	1 148 967	1 984 014
Субординированный кредит	445 684	7 551 025	7 996 709	446 938	7 507 692	7 954 630
<b>Итого</b>	<b>10 867 389</b>	<b>58 044 830</b>	<b>68 912 219</b>	<b>25 880 101</b>	<b>67 428 957</b>	<b>93 309 058</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>34 401 323</b>	<b>(8 708 686)</b>	<b>25 692 637</b>	<b>13 149 028</b>	<b>11 982 302</b>	<b>25 131 330</b>

## 25. Операции со связанными сторонами

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

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

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность Группы.

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

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Соответствующие операции со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.	
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	--	16 578 378	58 898	11 068 216	733 099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	--	73 800	--	138 238	--
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	--	2 650 833	--	209 514	--
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	--	--	--	5 587 960	--
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на начало периода, брутто</b>	--	--	18 200 930	--	18 120 450
Средства, размещенные в течение года	--	--	371 777	--	9 122 661
Средства, погашенные в течение года	--	--	(6 579 756)	--	(9 376 299)
Прочие изменения	--	--	(1 750 292)	--	334 118
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на конец периода, брутто</b>	--	--	10 242 659	--	18 200 930
За вычетом резерва под обесценение	--	--	(218 532)	--	(1 568 125)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на конец периода, нетто</b>	--	--	10 024 127	--	16 632 805
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	--	58 959	2 410 266	--	3 636 324
<b>Кредиты клиентам на начало периода, брутто</b>	--	--	1 924 906	--	1 899 599
Кредиты, выданные в течение года	--	--	275 112	--	1 099 121
Кредиты, погашенные в течение года	--	--	(545 141)	--	(1 118 299)
Прочие изменения	--	--	17 305	--	44 485
<b>Кредиты клиентам на конец периода, брутто</b>	--	--	1 672 182	--	1 924 906
За вычетом резерва под обесценение	--	--	(91 374)	--	(47 654)
<b>Кредиты клиентам на конец периода, нетто</b>	--	--	1 580 808	--	1 877 252
Прочие активы	7 581	906	626	54 528	44
Текущие счета банков	--	--	131	--	208
<b>Средства банков, на начало периода</b>	--	38 908 757	24 486 335	36 085 264	--
Средства, полученные в течение года	--	8 559 889	34 356 356	59 395 000	60 229 694
Средства, погашенные в течение года	--	(17 065 279)	(37 881 917)	(56 371 000)	(59 247 116)
Прочие изменения	--	718 295	37 645	(200 507)	638 890
Изменение в классификации контрагентов	--	--	--	--	651 134
Смена акционера	--	--	--	--	22 213 733
<b>Средства банков, на конец периода</b>	--	31 121 662	20 998 419	38 908 757	24 486 335
<b>Субординированный кредит, на начало периода</b>	--	--	7 954 630	--	--
Средства, полученные в течение года	--	--	--	--	--
Средства, погашенные в течение года	--	--	--	--	--
Прочие изменения	--	--	42 079	--	64 033
Смена акционера	--	--	--	--	7 890 597
<b>Субординированный кредит, на конец периода</b>	--	--	7 996 709	--	7 954 630
Прочие обязательства	--	37 072	799	24 484	894
Средства клиентов	--	--	52 256	--	66 541

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30.06.2017 (неаудировано)	30.06.2016 (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	71 297	67 726
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	12 733	11 857
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>84 030</b>	<b>79 583</b>

## 26. Достаточность капитала

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

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

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

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

### Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2017 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	30.06.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Капитал 1-го уровня	25 692 637	25 131 330
Капитал 2-го уровня	7 996 709	7 954 630
<b>Итого капитал</b>	<b>33 689 346</b>	<b>33 085 960</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>96 362 811</b>	<b>121 100 556</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	26,7%	20,8%
Общий норматив достаточности капитала	35,0%	27,3%

## 27. События после отчетной даты

На основании информации, раскрытой в сообщении о существенном факте на странице АКБ «Пересвет» АО на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ», облигации, приобретенные Группой в течение 2017 года в рамках реализации механизма bail-in, признаны Банком России (Письмо Банка России от 13.02.2017 № 36-4-4/1721 ДСП) субординированными и подлежат включению в составе показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала начиная с 18 июля 2017 г.