

ФБК

Акционерное общество
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



ПРИЛОЖЕНИЯ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.Описание деятельности.....	12
2.Основа подготовки отчетности	13
3.Новые учетные положения	13
4.Денежные средства и их эквиваленты.....	18
5.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
6.Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	19
7.Производные финансовые инструменты.....	21
8.Кредиты клиентам	21
9.Инвестиционные финансовые активы	24
10.Основные средства	26
11.Налогообложение.....	27
12.Прочие расходы от обесценения и резервы	28
13.Прочие активы и обязательства.....	28
14.Задолженность перед ЦБ РФ	29
15.Средства кредитных организаций.....	29
16.Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов ..	30
17.Средства клиентов	30
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	31
19.Субординированный кредит	32
20.Капитал	33
21.Договорные и условные обязательства.....	34
22.Чистые комиссионные доходы	35
23.Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	35
24.Оценка справедливой стоимости	36
25.Операции со связанными сторонами.....	42
26.Дочерние компании	45

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

Акционерного общества

«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (Акционерное общество), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год был проведен аудиторской фирмой АО «БДО Юникон». По результатам проведенного аудита АО «БДО Юникон» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (Акционерное общество) за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 16 марта 2018 г.

ФБК

Организация

Наименование:

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Место нахождения:

115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649.

Генеральная лицензия Банка России № 3340 от 7 марта 2018 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

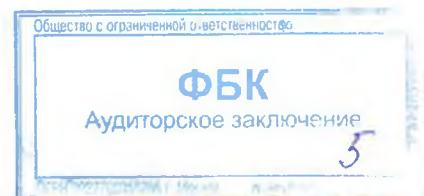
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



(в тысячах российских рублей)

	Прим	30.06.2018 (неаудировано)	2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 352 186	8 604 328
Обязательные резервы в ЦБ РФ		95 786	71 928
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	22 108 890	14 761 939
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		5 601 247	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	6	18 847 526	26 158 328
Кредиты клиентам	8	25 201 898	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход		9 255 365	9 413 044
Основные средства	10	90 407	120 623
Текущие активы по налогу на прибыль		45 514	37 231
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 389 875	1 182 574
Прочие активы	13	3 388 519	3 047 213
Итого активы		91 377 213	89 698 383
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	20 572 966	23 082 126
Средства кредитных организаций	15	26 718 641	20 821 671
Средства клиентов	17	6 267 015	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 595 155	1 673 717
Оценочные обязательства		3 160 516	2 793 717
Прочие обязательства	13	1 083 672	646 715
Субординированный займ	19	8 088 753	8 042 334
Итого обязательства		67 486 718	65 367 374
Капитал			
Уставный капитал	20	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		256 717	24 373
Нераспределенная прибыль		2 664 551	3 337 409
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		23 890 495	24 331 009
Итого капитал и обязательства		91 377 213	89 698 383

Боязытова Т.В.

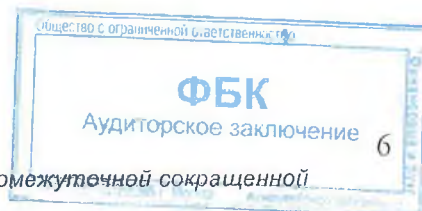
И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2018 г.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности



Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За период, закончившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудировано)
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		1 591 487	7 034 230
Кредиты клиентам		2 213 563	891 489
Инвестиционные ценные бумаги		411 785	440 673
		4 216 835	8 366 392
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		674 939	369 560
		4 891 774	8 735 952
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(1 886 856)	(1 365 057)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(62 590)	(121 319)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(611 019)	(2 010 010)
Средства клиентов		(130 939)	(200 156)
		(2 691 404)	(3 696 542)
Чистый процентный доход		2 200 370	5 039 410
Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	4,6,8	506 747	(1 721 230)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		2 707 117	3 318 180
Чистые комиссионные доходы	22	150 925	116 385
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		17 751	(7 594)
- переоценка валютных статей		931	1 549
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(355 439)	116 482
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(8 537)	1 317
Прочие доходы		175 402	219 126
Непроцентные доходы		(18 967)	447 265
Расходы на персонал	12,23	(1 132 267)	(486 767)
Административные и прочие операционные расходы		(887 223)	(2 088 223)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16	(660 257)	(509 351)
Непроцентные расходы		(2 679 747)	(3 084 341)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 403	681 104
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 820)	(180 557)
Прибыль за отчетный период		6 583	500 547

Урсуляк Д.В.

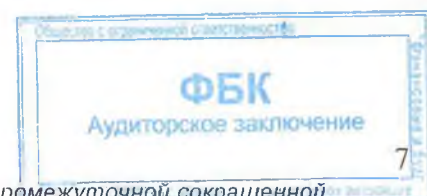
Боязытова Т.Б.

1 августа 2018 г.



И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За период, закончившийся 30 июня 2018г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудировано)
Прибыль за период	6 583	500 547
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 179	-
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	(31 306)	77 267
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	8 537	(1 317)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	20 1 734	(15 190)
Прочий совокупный (расход)/ доход за период, за вычетом налогов	(6 856)	60 760
Итого совокупный (расход)/ доход за период	(273)	561 307

Урсуляк Д.В.

И. о. Председателя Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер



1 августа 2018 г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За период, закончившийся 30 июня 2018г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/ (расходы) по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
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.(неаудировано)	20 969 227	(1 162)	4 724 572	25 692 637
На 31 декабря 2017 г.	20 969 227	24 373	3 337 409	24 331 009
Влияние применения МСФО 9 (Прим.3)	-	239 200	(679 441)	(440 241)
На 31 декабря 2017 г. (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	20 969 227	263 573	2 657 968	23 890 768
Прибыль за период	-	-	6 583	6 583
Прочий совокупный расход за период	-	(6 856)	-	(6 856)
Итого совокупный доход/ (расход) за период	-	(6 856)	6 583	(273)
На 30 июня 2018 г.	20 969 227	256 717	2 664 551	23 890 495

Урсуляк Д.В.

И. о. Председателя Правления

Боязытова Т.Б.

Главный бухгалтер



1 августа 2018 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**За период, закончившийся 30 июня 2018г.***(в тысячах российских рублей)*

<i>Прим.</i>	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудировано)
Чистая прибыль	6 583	500 547
Эффект от внедрения МСФО 9	169 860	-
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	37 338	40 693
Отложенный налог на прибыль	(95 538)	80 104
Создание /(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение и прочих резервов	(506 747)	1 721 230
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	660 257	509 351
Изменения в нереализованной переоценке валютных статей	(931)	(1 549)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах	(1 227 051)	(2 723 767)
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг	241 682	32 817
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	8 537	(1 317)
Прочие расходы от обесценения и резервы	402 105	1 447 990
Прочие изменения	(16 276)	169 877
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(320 181)	1 775 976
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 298 317	31 396 093
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 460 525)	3 589 561
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(23 858)	64 438
Кредиты клиентам	1 677 442	612 999
Прочие активы	(481 066)	196 065
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	5 476 619	(15 331 620)
Средства ЦБ РФ	543 823	451 628
Средства клиентов	(2 039 915)	448 853
Выпущенные векселя	18 212	34 942
Прочие обязательства	432 317	(329 090)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	121 185	22 909 845
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(7 084)	(16 829)
Поступления от реализации основных средств	(38)	50
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(5 345 514)	(8 245 386)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	5 563 213	4 786 205
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	210 577	(3 475 960)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**За период, закончившийся 30 июня 2018г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		13 096 569	8 101 049
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(16 587 244)	(17 521 419)
Погашение облигаций		(100 004)	(1 908 995)
Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(3 590 679)	(11 329 365)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 775	(11 093)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 252 142)	8 093 427
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8 604 328	11 770 876
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	5 352 186	19 864 303

Урсуляк Д.В.

Боязылова Т.В.



И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2018 г.



Описание деятельности



(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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 2017 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 2017 год, за исключением новых положений и стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 (прим. 3).

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

3. Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

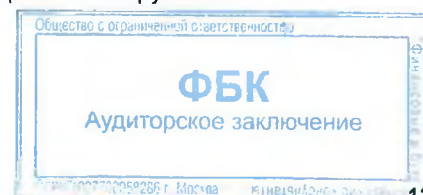
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:



(в тысячах российских рублей)

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае

(в тысячах российских рублей)

наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов.

Независимо от прочих условий, считается, что если произошло существенное падение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (до уровня на одну ступень выше дефолтной по внутренней классификации), то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как кредитно-обесцененные в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

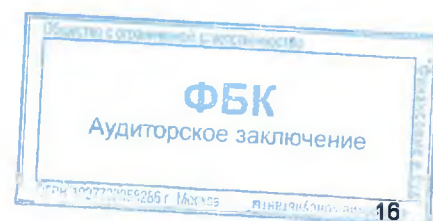
в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

Новые учетные положения (продолжение)

Категория оценки			Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Влияние				Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Доход от переоценки		Реклассификация				
		ОКУ		Прочие	Обяза- тельная	Добро- вольная		
Тыс. рублей								
Денежные средства и их эквива- ленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	8 604 328	(26 148)	-	-	-	8 578 180
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Справедлива я стоимость через прибыли и убытки	14 469 284	-	-	14 469 284	(72 306)	14 396 978
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедлива я стоимость через прочий совокупный доход	9 389 161	-	-	9 389 161	72 306	9 461 467
Итого инвести- ции в долговые ценные бумаги			23 858 445					23 858 445
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	Справедлива я стоимость через прибыли и убытки	292 655	-	-	292 655	-	292 655
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедлива я стоимость через прочий совокупный доход	23 883	-	-	23 883	-	23 883
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			316 538	-	-	316 538	-	316 538
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	52 152 428	(525 642)	-	-	-	51 626 786
Отложенные активы по налогу на прибыль			1 182 574	110 060		-	-	1 292 634
Оценочные обязательства			2 793 717	(1 489)		-	-	2 792 228



(в тысячах российских рублей)

Новые учетные положения (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	24 373
Признание кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 000
Отложенный налог в отношении указанного выше	(59 800)
Изменения в нереализованной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	239 200
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	263 573
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 337 409
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(551 790)
Прочая переоценка	
Признание кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(299 000)
Признание кредитных убытков по оценочным обязательствам согласно МСФО (IFRS) 9	1 489
Отложенный налог в отношении указанного выше	169 860
Изменения в нераспределенной прибыли вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(679 441)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 657 968
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(440 241)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Влияние применения МСФО 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(13 391 288)	(525 642)	(13 916 930)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(26 148)	(26 148)
Оценочные обязательства	(2 793 717)	1 489	(2 792 228)
Инвестиции в долговые ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	(299 000)	(299 000)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	30.06.2018	2 017
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 950 666	1 850 823
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 280 060	1 788 128
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	91 772	31 680
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	25 315	69 704
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	8 325	16 090
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	-	4 847 894
Наличные средства	-	9
	5 356 138	8 604 328
За вычетом резерва под обесценение	(3 952)	-
Денежные средства и их эквиваленты	5 352 186	8 604 328

	30.06.2018
Денежные средства и их эквиваленты	
Резерв под обесценение на 1 января (в соответствии с МСФО 9)	26 148
Восстановление	(22 196)
Списание	-
Резерв под обесценение На 30 июня	3 952

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

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

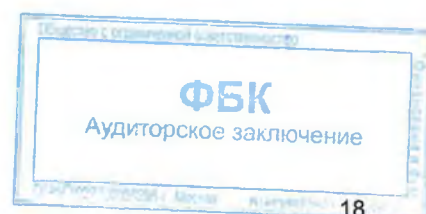
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30.06.2018	2017
Торговые финансовые активы		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	21 768 668	14 396 978
Прочие долговые ценные бумаги	-	72 306
Торговые ценные бумаги	21 768 668	14 469 284
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании	340 222	292 655
	340 222	292 655
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 108 890	14 761 939

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"

	30.06.2018	2017
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 601 247	307 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	5 601 247	307 075



(в тысячах российских рублей)

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(продолжение)**

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

	Процентная ставка 2018 г.	Срок погашения 2018 г.	Процентная ставка 2017 г.	Срок погашения 2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6.50% - 9.12%	январь 2020 года – май 2034 года	7,05% -10,61%	январь 2020 года – март 2033 года

Корпоративные облигации представлены облигациями российских банков. 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:

	30.06.2018	2017
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	26 919 115	34 157 205
Векселя	598 017	552 946
Прочие депозиты	675 973	675 211
	28 193 105	35 385 362
За вычетом: резерва под обесценение	(9 345 579)	(9 227 034)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	18 847 526	26 158 328

По состоянию на 30 июня 2018г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения декабрь 2018 года – август 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2018г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 22 618 тыс. руб. и краткосрочные депозиты дочерней компании в размере 653 355 тыс. руб.

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

По состоянию на 30 июня 2018г. 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 10 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 2018г. (см. Примечание 16).

ФБК
Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)**Резерв под обесценение**

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

	30.06.2018
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства
На 1 января	9 227 034
Эффект от применения МСФО 9	(120 389)
На 1 января (скорректированные данные)	9 106 645
Создание за период	238 934
На 30 июня	9 345 579
Обесценение на индивидуальной основе	9 081 723
Обесценение на совокупной основе	263 856
	9 345 579
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	9 080 866

	2017
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства
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

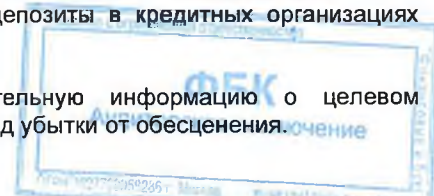
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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 2018г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 397 840 тыс. руб.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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



(в тысячах российских рублей)

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)**Прекращение признания средств в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства**

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

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

По состоянию на 30 июня 2018г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 10 532 558 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (39.1% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 104 797 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 19 279 577 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (71.6% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 4 756 230 тыс. руб.

7. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2018г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018	2017
Кредитование предприятий малого бизнеса	26 270 732	27 228 166
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 806 733	2 718 955
Проектное финансирование	211 233	211 233
Итого кредиты клиентам	29 288 698	30 158 354
За вычетом резерва под обесценение	(4 086 800)	(4 164 254)
Кредиты клиентам	25 201 898	25 994 100

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). В настоящее время финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства посредством прямого кредитования является приоритетной задачей.

По состоянию на 30 июня 2018 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 294 531 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 16).



(в тысячах российских рублей)

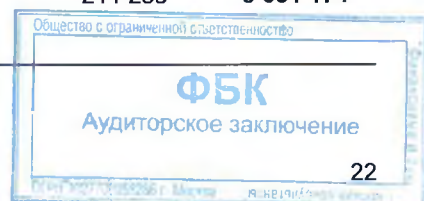
Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	2 248 919	1 704 102	211 233	4 164 254
Эффект от первого применения МСФО 9	480 458	165 573	-	646 031
На 1 января 2018г. (пересчитано с учетом первого применения МСФО 9)	2 729 377	1 869 675	211 233	4 810 285
На 1 января 2018. (Скорректированные данные)	2 729 377	211 233	1 869 675	4 810 285
Создание (восстановление) за год	(704 993)	-	(18 492)	(723 485)
списание	-	-	-	-
На 30 июня 2018 г.	2 024 384	211 233	1 851 183	4 086 800
Обесценение на индивидуальной основе	1 523 708	211 233	1 802 189	3 537 130
Обесценение на совокупной основе	500 676	-	48 994	549 670
	2 024 384	211 233	1 851 183	4 086 800

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Проектное финансирование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	2 002 830	1 371 921	211 233	3 585 984
Создание (восстановление) за период	369 752	36 231	-	405 983
На 30 июня 2017 г.	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

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	6 059 185	2 360 756	211 233	8 631 174



(в тысячах российских рублей)

Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 30 июня 2018г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 18 267 890 тыс. руб.

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2018г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 3 699 214 тыс. руб. (12,6 % от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 36 713 тыс. руб.

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

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30.06.2018	2017 г.
Частные компании	27 818 507	28 861 793
Государственные компании	1 470 191	1 296 561
	29 288 698	30 158 354

Концентрация кредитов клиентам

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

	30.06.2018	2017 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	9 497 280	10 113 393
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	6 329 722	5 450 483
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 823 249	4 277 555
Недвижимость и строительство	2 462 429	2 744 857
Торговля	1 864 796	1 631 896
Логистика и транспорт	1 592 485	2 006 234
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	597 798	1 548 982
Здравоохранение, физкультура и спорт	410 474	744 284
Нефть и газ	122 804	186 050
Прочее	2 587 661	1 454 620
	29 288 698	30 158 354

(в тысячах российских рублей)

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 2018 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25 198	15 099	40 296
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 172)	(4 211)	(6 383)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23 026	10 888	33 914

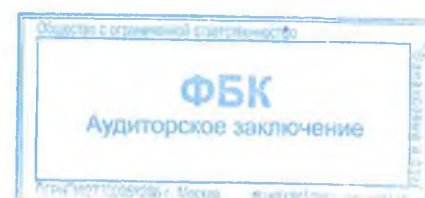
Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 643	27 219	62 862
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 503)	(7 637)	(10 140)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	33 140	19 582	52 722

3. Инвестиционные финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	<i>30.06.2018</i>	<i>2017</i>
Корпоративные облигации	5 253 469	5 756 362
Субординированный облигационный займ	1 913 751	1 808 181
Прочие долговые ценные бумаги	1 877 414	1 645 211
Еврооблигации российских компаний	126 208	119 821
Еврооблигации Российской Федерации	60 659	59 586
Паи	864	883
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	9 255 365	9 413 044



(в тысячах российских рублей)

Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

	Процентная ставка 30.06.2018г.	Срок погашения 30.06.2018г.	Процентная ставка 31.12.2017 г.	Срок погашения 31.12.2017 г.
Корпоративные облигации	7,20% -13,00%	октябрь 2018 года – февраль 2033 года	7,70% -13,00%	октябрь 2018 года – февраль 2046 года
Субординированный облигационный займ	0,51%	Февраль 2032 года	0,51%	Февраль 2032 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,5% - 9,50%	октябрь 2019 года – март 2027 года	8,75% - 9,50%	июль 2020 года – март 2027 года
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 года	5,38%	июнь 2023 года
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%	июнь 2027 года	4,25%	июнь 2027 года

По состоянию на 30 июня 2018г. корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2018г. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными международными кредитными организациями.

В течение 2017 года Группой были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. Данная инвестиция признана Банком России субординированным облигационным займом, сумма которого подлежит включению в состав показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала Банка. На момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 3 314 572 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018г. стоимость указанных облигаций составляет 1 913 751 тыс. руб.

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 2018 года их справедливая стоимость составляет 883 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 г. финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, 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 2018 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 265 963 тыс. руб. Облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» включены в Ломбардный список Банка России.



(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2017г.	339 769	173 724	51 029	504	565 026
Поступления	433	1 874	-	4 777	7 084
Выбытие	-	(41)	(12 612)	-	(12 653)
На 30 июня 2018 г	340 202	175 557	38 417	5 281	559 457
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2017г.	299 184	116 894	28 325	-	444 403
Начисленная амортизация	24 507	8 314	4 480	37	37 338
Выбытие	141	(830)	(11 991)	(11)	(12 691)
На 30 июня 2018 г	323 832	124 378	20 814	26	469 050
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017г.	40 585	56 830	22 704	504	120 623
На 30 июня 2018 г	16 370	51 179	17 603	5 255	90 407

	<i>Мебель, принадлежности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	334 697	157 246	34 920	-	526 863
Поступления	6 051	16 664	23 323	504	46 542
Выбытие и списание	(979)	(186)	(7 214)	-	(8 379)
На 31 декабря 2017 г.	339 769	173 724	51 029	504	565 026
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2016 г.	245 623	97 867	22 126	-	365 616
Начисленная амортизация	54 483	19 165	10 490	-	84 138
Выбытие и списание	(922)	(138)	(4 291)	-	(5 351)
На 31 декабря 2017 г.	299 184	116 894	28 325	-	444 403
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	89 074	59 379	12 794	-	161 247
На 31 декабря 2017 г.	40 585	56 830	22 704	504	120 623

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	30.06.2018	2017
Расход по текущему налогу	97 358	100 453
(Экономия)/ Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(95 538)	80 104
Расход по налогу на прибыль	1 820	180 557

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2018 и 2017 годах составляла 9%.

Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Налог на прибыль в консолидированной отчетности по состоянию на 30 июня 2018г. рассчитан в соответствии с эффективной ставкой, полученной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016г.	997 465	1 211 332	2 208 797
Создание	856 309	596 155	1 452 464
На 30 июня 2017 г.	1 853 774	1 807 487	3 661 261
На 31 декабря 2017 г.	2 282 014	2 793 717	5 075 731
Эффект от применения МСФО 9	-	(1 489)	(1 489)
На 1 января 2018г. (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	2 282 014	2 792 228	5 074 242
Создание (восстановление)	33 817	368 288	402 105
Списание	(102 756)	-	(102 756)
На 30 июня 2018 г	2 213 075	3 160 516	5 373 591

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств. В консолидированном отчете о прибылях и убытках данные резервы представлены в составе прочих операционных расходов (Примечание 23).

По состоянию 30 июня 2018г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 1 097 518 тыс. руб., а также резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 1 115 557 тыс. руб.

По состоянию 30 июня 2018г. оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам включают в себя оценочные обязательства по выданным гарантиям в размере 2 436 664 тыс. руб., а также оценочные обязательства по судебным искам в размере 723 852 тыс. руб.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30.06.2018</i>	<i>2017</i>
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 768 229	1 693 401
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 477 397	1 505 690
НДС по приобретенным ценностям	717 019	798 419
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	594 019	686 832
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	320 080	241 469
Расходы будущих периодов	19 113	15 255
Расчеты с внебюджетными фондами	570	2 701
Требования по вознаграждениям	-	217 462
Прочее	705 167	167 998
	5 601 594	5 329 227
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 12)	(2 213 075)	(2 282 014)
Прочие активы	3 388 519	3 047 213



(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018	2017
Обязательства по аккредитивам	337 231	-
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	263 058	314 202
Авансовые вознаграждения по гарантиям	214 797	219 092
Обязательства по расчетам с персоналом	181 426	50 201
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	37 696	14 511
Расчеты с внебюджетными фондами	29 550	14 984
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	16 380	25 735
Прочее	3 533	7 990
Прочие обязательства	1 083 671	646 715

14. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с июля 2018 года по июнь 2021 года, в сумме 20 572 966 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 7,09% до 10,88%.

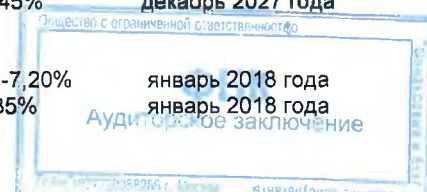
15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018	2017
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 421 308	20 029 403
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	960 174	499 719
Корреспондентские лоро-счета российских банков	70 878	4 400
Договоры «репо»	5 266 281	288 149
Средства кредитных организаций	26 718 641	20 821 671

30 июня 2018г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование Рубли	6,50 %	12,45%	декабрь 2027 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков Рубли	6,5%	6,5%-6,65%	июль 2018 года- март 2019

31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков Рубли	6,75%-7,20%	6,75%-7,20%	январь 2018 года
Евро	0,35%	0,35%	январь 2018 года



(в тысячах российских рублей)

Средства кредитных организаций (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2018г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 12,45% за 2018 год по данному долгосрочному финансированию.

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

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

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

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2018 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 по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 6 и 8). По состоянию на 30 июня 2018г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России

30.06.2018

Финансовый инструмент

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

Кредиты клиентам

Итого

Величина выданного кредита	Справедливая стоимость на дату первоначаль- ного признания	Убыток от первоначаль- ного признания
248 140	248 130	10
2 627 551	2 333 020	294 531
2 875 691	2 581 150	294 541

Кроме того, в течение 2018 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных от Банка России, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода в размере 365 716 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 6 мес. 2018 г. (см. Примечания 15).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Частные компании

Компании под контролем государства

Средства клиентов

30.06.2018

2017

5 890 598 5 289 026

376 417 3 018 068

6 267 015 8 307 094

Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018г. средства клиентов в размере 1 117 144 тыс. руб. (17.8%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 30 июня 2018г. средства клиентов в размере 2 177 637 тыс. руб. (34.7%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30.06.2018	2017
Частные компании	5 890 598	5 663 005
Компании под контролем государства	376 417	66 541
Средства клиентов	6 267 015	5 729 546

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30.06.2018	2017
Финансовая и лизинговая деятельность	2 374 420	3 980 788
Недвижимость и строительство	1 238 832	1 519 133
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	968 143	818 127
Торговля	47 846	652 226
Производство, включая машиностроение	671 637	512 084
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	82 205	310 863
Прочее	883 932	513 873
Средства клиентов	6 267 015	8 307 094

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018	2017
Векселя	1 594 793	1 570 879
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	362	102 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 595 155	1 673 717

На 30 июня 2018 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

(в тысячах российских рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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	30.06.2018 Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	9,25	9,48	3
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	359
Итого						362

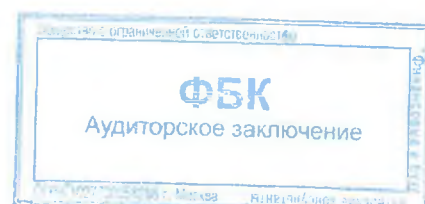
По состоянию на 30 июня 2018г. процентные векселя в сумме 1 594 793 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с марта 2018 года по март 2020 года. Процентные ставка по данным векселям составляют от 3,25% до 8,50%.

19. Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2018г. 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 2018г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 30 июня 2018г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 088 753 тыс. руб.



(в тысячах российских рублей)

20. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректиров- ка на гипер- инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 30 июня 2018г. и	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 распределение капитала в рублях.

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

Движение по статьям прочих фондов

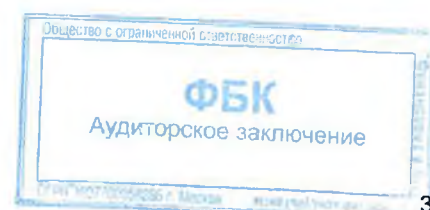
Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	263 573	263 573
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 179	14 179
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(31 306)	(31 306)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	8 537	8 537
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	1 734	1 734
На 30 июня 2018 г.	256 717	256 717

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых через прочий совокупный доход.



(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 30 июня 2018г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В течение 2018 года на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 299 463 тыс. руб. (Примечание 12).

Налогообложение

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

По состоянию на 30 июня 2018г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.



(в тысячах российских рублей)

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

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

	30.06.2018	2017
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	10 060 469	9 002 561
Гарантии	19 634 151	20 019 845
	29 694 620	29 022 406
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	326 528	379 170
От 1 года до 5 лет	537 376	813 008
Более 5 лет	-	-
	863 904	1 192 178
Договорные и условные обязательства	30 558 524	30 214 584

22. Чистые комиссионные доходы

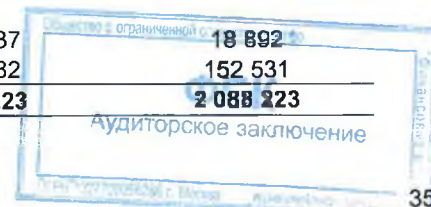
Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018г.	30.06.2017
Выданные гарантии	173 610	111 855
Консультационные услуги	200	11 000
Расчетные операции	6 190	2 362
Комиссионные доходы	180 000	125 217
	30.06.2018г.	30.06.2017
Посреднические услуги	24 403	6 511
Полученные гарантии	961	1210
Расчетные операции	3 711	1 111
Комиссионные расходы	29 075	8 832

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	30.06.2018	30.06.2017
Заработная плата и премии	953 868	371 283
Отчисления на социальное обеспечение	178 399	115 484
Расходы на персонал	1 132 267	486 767
Прочие расходы от обесценения и резервы (Примечание 12)	402 105	1 452 464
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	154 892	157 096
Доходы за вычетом расходов от лизинговой деятельности	133 437	190 769
Налоги, отличные от налога на прибыль	40 369	54 890
Административные расходы	39 063	20 888
Амортизация основных средств (Примечание 10)	37 338	40 693
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	19 637	18 892
Прочее	60 382	152 531
Прочие операционные расходы	887 223	2 088 223



(в тысячах российских рублей)

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

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

**Оценка справедливой стоимости по состоянию на
30 июня 2018 г. с использованием**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	21 768 668	—	—	21 768 668
- Прочие долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	340 222	340 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 601 247	—	—	5 601 247
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	—	—	—	—
- Корпоративные облигации	5 253 469	—	—	5 253 469
- Субординированный облигационный займ	—	—	1 913 751	1 913 751
- Прочие долговые ценные бумаги	1 877 414	—	—	1 877 414
- Еврооблигации российских компаний	—	126 208	—	126 208
- Еврооблигации Российской Федерации	—	60 659	—	60 659
- Паи	—	864	—	864
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	34 500 798	187 731	2 276 973	36 965 502
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	5 352 186	—	5 352 186
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	95 786	95 786
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	18 847 526	18 847 526
Кредиты клиентам	—	—	25 201 898	25 201 898
	—	5 352 186	44 145 210	49 497 396

(в тысячах российских рублей)

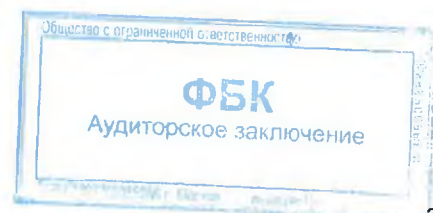
Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости по состоянию на
30 июня 2018 г. с использованием

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	20 572 966	20 572 966
Средства кредитных организаций	—	—	26 718 641	26 718 641
Средства клиентов	—	—	6 267 015	6 267 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	1 595 155	1 595 155
Субординированный кредит	—	—	8 088 753	8 088 753
	—	—	63 242 530	63 242 530

Оценка справедливой стоимости по состоянию на
31 декабря 2017 г. с использованием

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 396 978	—	—	14 396 978
- Прочие долговые ценные бумаги	—	72 306	—	72 306
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	292 655	292 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	—	—	307 075
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- Корпоративные облигации	5 756 362	—	—	5 756 362
- Субординированный облигационный займ	—	—	1 808 181	1 808 181
- Прочие долговые ценные бумаги	1 645 211	—	—	1 645 211
- Еврооблигации российских компаний	—	119 821	—	119 821
- Еврооблигации Российской Федерации	—	59 586	—	59 586
- Паи	—	883	—	883
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000



(в тысячах российских рублей)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	22 105 626	252 596	2 123 836	24 482 058
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	8 604 328	—	8 604 328
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	71 928	71 928
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	27 387 142	27 387 142
Кредиты клиентам	—	—	26 828 205	26 828 205
	—	8 604 328	54 287 275	62 891 603

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	23 082 126	23 082 126
Средства кредитных организаций	—	—	20 821 671	20 821 671
Средства клиентов	—	—	8 307 094	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	1 673 717	1 673 717
Субординированный кредит	—	—	8 042 334	8 042 334
	—	—	61 926 942	61 926 942

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

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

Производные инструменты

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Иерархия источников 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 нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	30.06.2018	30.06.2018г.	30.06.2018г.	31.12.2017	31.12.2017 г.	31.12.2017
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 352 186	5 352 186	-	8 604 328	8 604 328	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	95 786	95 786	-	71 928	71 928	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	18 847 526	20 430 969	1 583 443	26 158 328	27 387 142	1 228 814
Кредиты клиентам	25 201 898	26 776 928	1 575 030	25 994 100	26 828 205	834 105
		-				
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	20 572 966	20 572 966	-	23 082 126	23 082 126	-
Средства кредитных организаций	26 718 641	26 718 641	-	20 821 671	20 821 671	-
Средства клиентов	6 267 015	6 267 015	-	8 307 094	8 307 094	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 595 155	1 595 155	-	1 673 717	1 673 717	-
Субординированный кредит	8 088 753	8 088 753	-	8 042 334	8 042 334	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			3 158 473			2 062 919

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

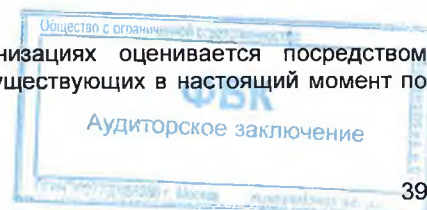
В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных 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.



(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по финансовым инструментам с аналогичным сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

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

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

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(Расходы)/Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	На 30 июня 2018г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 655	47 567	-	340 222
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 831 181	87 103	(4 533)	1 913 751
	2 123 836	134 670	(4 533)	2 253 973

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консолидирован- ном отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 374	(5 719)	-	292 655
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	23 000	(3 162 728)	4 970 909	1 831 181
	321 374	(3 168 447)	4 970 909	2 123 836

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

В течение 2014 и 2015 гг. Группа приобрела доли участия в компаниях, занимающихся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр. Некоторые из них в рамках проектов, одобренных АНО «Агентство стратегических инициатив». Первоначально данные вложения были оценены по цене приобретения. По состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 21,95% до 24,50%. Доход от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018г. составляет 47 567 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2017 года Группа приобрела субординированные облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» номинальной стоимостью 4 970 909 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2018г. справедливая стоимость указанных облигаций была определена с помощью доходного похода и составляет 1 913 751 тыс. руб., ставка дисконтирования 7,88%.

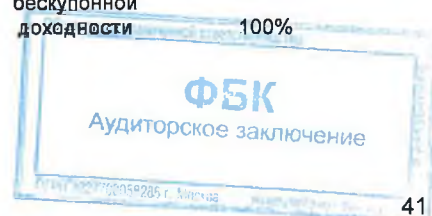
Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. С учетом обесценения справедливая стоимость данной инвестиции составляет 23 000 тыс. руб. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является несущественным.

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

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

30 июня 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	340 222	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо
Субординированный облигационный займ	1 913 751	Дисконтированные денежные потоки	Значение кривой бескупонной доходности	100%

31 декабря 2017г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	292 655	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо
Субординированный облигационный займ	1 808 181	Дисконтированные денежные потоки	Значение кривой бескупонной доходности	100%



(в тысячах российских рублей)

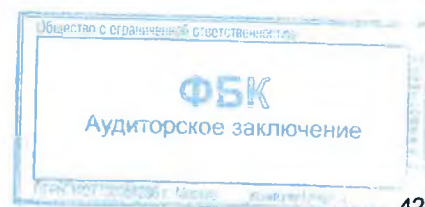
25. Операции со связанными сторонами

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

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

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность Группы.

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



(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30.06.2018г.			31.12.2017 г.		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 280 060	3 448 412	-	6 636 022	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	95 786	-	-	71 928	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	21 768 668	-	-	14 396 978	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	5 601 247	-	-	307 075	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	-	-	7 919 579	-	-	18 200 930
Средства, размещенные в течение периода	-	-	55 350 248	-	-	3 582 470
Средства, погашенные в течение периода	-	-	(52 940 836)	-	-	(12 800 656)
Прочие изменения	-	-	(1 061 849)	-	-	(1 063 165)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, брутто	-	-	9 267 142	-	-	7 919 579
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(3 022 147)	-	-	(6 639)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, нетто	-	-	7 538 009	-	-	7 912 940
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
- оцениваемые через прочий совокупный доход	-	60 659	5 115 493	-	59 586	2 779 315
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	-	-	1 296 561	-	-	1 924 906
Кредиты, выданные в течение периода	-	-	116 246	-	-	574 319
Кредиты, погашенные в течение периода	-	-	(4 825)	-	-	(1 237 049)
Прочие изменения	-	-	62 209	-	-	34 385
Кредиты клиентам на 30 июня, брутто	-	-	1 470 191	-	-	1 296 561
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(145 770)	-	-	(23 269)
Кредиты клиентам на 30 июня, нетто	-	-	942 339	-	-	1 273 292
Прочие активы	21 845	-	-	13 624	2 969	527
Текущие счета банков	-	-	67	-	-	131



(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Средства банков и задолженность перед ЦБ РФ, на 1 января	-	23 082 126	20 185 274	-	38 908 757	24 486 335
Средства, полученные в течение периода	-	14 435 847	140 956 173	-	27 943 448	82 938 293
Средства, погашенные в течение периода	-	(17 382 698)	(140 245 700)	-	(47 159 372)	(87 358 423)
Прочие изменения	-	437 691	(603 924)	-	3 389 293	119 069
Изменение в классификации контрагентов	-	-	-	-	-	-
Смена акционера	-	-	-	-	-	-
Средства банков, на 30 июня	-	20 572 966	20 291 823	-	23 082 126	20 185 274
Субординированный кредит, на 1 января	-	-	8 042 334	-	-	7 954 630
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	-	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	46 419	-	-	87 704
Смена акционера	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, на 30 июня	-	-	8 088 753	-	-	8 042 334
Прочие обязательства	-	64 684	3 238	-	29 700	753
Текущие счета клиентов	-	-	10 807	-	-	24 122
Срочные депозиты	365 610	-	-	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30.06.2018	30.06.2017
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	132 515	71 297
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	22 454	12 733
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	154 969	84 030



(в тысячах российских рублей)

26. Дочерние компании

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

<u>30.06.2018 и 31.12.2017 г.</u> <u>Дочерняя компания</u>	<u>Доля</u> <u>участия /</u> <u>доля</u> <u>голосов, %</u>	<u>Основное</u> <u>место</u> <u>осущест-</u> <u>вления</u> <u>деятельности</u>	<u>Страна</u> <u>регистрации</u>	<u>Характер</u> <u>деятельности</u>
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

Урсуляк Д.В.

И. о. Председателя Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

1 августа 2018 г.





Всего пронумеровано и сброшюровано
46 (сорок шесть) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

