ФБК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019
Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019 года, отчета об изменениях в капитале, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств на 01.01.2019 года и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
ФБК

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по судам – пояснение 7.6 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный портфель судов, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по судам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по судам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых судов на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по судам требованиям Положения Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытых, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по судам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по судам надлежащей.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера – пояснение 7.25 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный объем обязательств по договорам банковских гарантий, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по выданным гарантиям осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России №611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых...
может повлиять на уровень резервов на возможные потери по портфелю выданных гарантий. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внереализационных счетах, на предмет соответствия Положению Банка России №611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском при выдаче банковских гарантий, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) условных обязательств кредитного характера, отраженных на внереализационных счетах, на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери требованиям Положения Банка России №611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытых, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внереализационных счетах, и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внереализационных счетах, надлежащей.

Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков – пояснение 5.4 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В дополнение к действующим положениям Банка России №590-П и №611-П Банку с 1 января 2019 года необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банком были подготовлены и введены в действие изменения во внутренние методики оценки рисков и методики формирования резервов на возможные потери, а также проведено тестирование новых методик применительно к активам, сложившимся по состоянию на текущую дату. В связи с присущей методикам оценки ожидаемых кредитных убытков значимостью, а также возможным влиянием на финансовый результат Банка, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку достаточности и корректности проведенных Банком мероприятий в целях перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части анализа методологических документов, в том числе:
  - Методики определения оценочного резерва (ожидаемых кредитных убытков);
  - Методики определения амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки (в том числе при модификации);
— Перечень бизнес-моделей управления финансовыми активами согласно МСФО (IFRS) 9,
на предмет соответствия их требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П;

• Оценку достаточности и корректности проведенных Банком мероприятий в целях перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части анализа принципов и критериев существенности Банка на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П;

• Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части раскрытия эффекта от применения модели ожидаемых кредитных убытков, а также прочих требований МСФО 9 «Финансовые инструменты».

По результатам проведенных процедур мы счили позицию руководства в отношении проведенных Банком мероприятий в целях перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты», надлежащей.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 19 марта 2018 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и нашей аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской
ФБК

отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или,
ФБК

если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

d) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-ФЗ «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и
методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

• значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

АО «МСП Банк»
Аудиторское заключение
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

С.М. Шарипулов
На основании Устава, квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 21606043397

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от 14.06.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Руководитель задания по аудиту
Дата аудиторского заключения «15» марта 2019 года

Аудируемое лицо
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» № 7498. ОРНЗ – 11606030481.
### Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/АО "РСП Банк"

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>№</th>
<th>Номер пояснений</th>
<th>Данные за отчетный период, тыс. руб.</th>
<th>Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Средства кредитной организации в Центральном банке</td>
<td>7.1</td>
<td></td>
<td>670490</td>
<td>1860056</td>
</tr>
<tr>
<td>12.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>7.1</td>
<td></td>
<td>44912</td>
<td>71928</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>7.2</td>
<td></td>
<td>50428</td>
<td>59171</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>7.2</td>
<td></td>
<td>7256287</td>
<td>14667188</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, иные, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>7.3</td>
<td></td>
<td>19006884</td>
<td>13609871</td>
</tr>
<tr>
<td>16.1</td>
<td>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</td>
<td>7.5</td>
<td></td>
<td>1025000</td>
<td>1017000</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</td>
<td>7.7</td>
<td></td>
<td>21921745</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Требования по текущему налогу на прибыль</td>
<td>9630</td>
<td>75017</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Основной налоговый актив</td>
<td>7269</td>
<td>12580</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</td>
<td>7.14; 7.17</td>
<td>416801</td>
<td>288463</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Нематериальные активы, предназначенные для продажи</td>
<td>0</td>
<td>390</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>7.18</td>
<td>606529</td>
<td>446598</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Всего активов</td>
<td>100281853</td>
<td>94801160</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**II. ПАССИВЫ**

| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 7.19 | 21998469 | 23908075 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 7.19 | 46779741 | 39791928 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7.20 | 10316079 | 8318039 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе | 1389 | 0 |
| 17 | Индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| 18 | Финансовые обязательства, субординированные по справедливой стоимости | 0 | 0 |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | 7.22 | 1156302 | 1656384 |
| 20 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 6098 | 59243 |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 |
| 22 | Прочие обязательства | 7.24 | 956340 | 1068544 |
| 23 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 1438990 | 2406003 |
| 24 | Резервы на возможные потери по кредитному риску | 0 | 0 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 962000 | 962000 |
| 28 | Перерасчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по отложенному налогу на прибыль | -212731 | 25005 |

**III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

<p>| 29 | Средства акционеров (участников) | 7.27 | 19240000 | 19240000 |
| 30 | Объявленный доход | 0 | 0 |
| 31 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 32 | Резервный фонд | 962000 | 962000 |
| 33 | Перерасчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | -212731 | 25005 |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>29</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>30</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>31</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>32</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>33</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>34</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>35</td>
<td>Просроченная основная сумма долга, реализованная в качестве аннуитета</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### IV. ВНЕБАНКОВСКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<p>| | | | | | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>36</td>
<td>Внеочередные расходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td>7454023</td>
<td>9006649</td>
</tr>
<tr>
<td>37</td>
<td>Внеочередные расходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td>25586851</td>
<td>20019645</td>
</tr>
<tr>
<td>38</td>
<td>Внеочередные расходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер

Божокова Т.В.
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитная организация
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" / АО "МСП Банк"

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ строки</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>№ строки</th>
<th>Данные за отчетный период, тыс. руб.</th>
<th>Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Прочие доходы, всего, в том числе:</td>
<td>1.1</td>
<td></td>
<td>8039937</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>от размещения средств в кредитных организациях</td>
<td>8.1</td>
<td></td>
<td>2086973</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями</td>
<td>8.1</td>
<td></td>
<td>2816089</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>прочие доходы, всего, в том числе:</td>
<td>8.2</td>
<td></td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>прочие расходы, всего, в том числе:</td>
<td>12.1</td>
<td></td>
<td>5262089</td>
</tr>
<tr>
<td>12.1</td>
<td>прочие расходы, всего, в том числе:</td>
<td>8.4</td>
<td></td>
<td>250525</td>
</tr>
<tr>
<td>12.2</td>
<td>прочие расходы, всего, в том числе:</td>
<td>8.6</td>
<td></td>
<td>115553</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</td>
<td>8.6</td>
<td></td>
<td>2777948</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</td>
<td>8.6</td>
<td></td>
<td>-302975</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по номинальным процентным доходам</td>
<td>-1533357</td>
<td>-12012</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</td>
<td>2474873</td>
<td>6491293</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>-1150175</td>
<td>94373</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи</td>
<td>-5714</td>
<td>-7030</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до получения</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</td>
<td>38793</td>
<td>-4172</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11.1</td>
<td>Дивиденды</td>
<td>35267</td>
<td>1790</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12.1</td>
<td>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>13.1</td>
<td>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>14.1</td>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>371107</td>
<td>250661</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>15.1</td>
<td>Комиссионные расходы</td>
<td>77169</td>
<td>109999</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>16.1</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</td>
<td>26595</td>
<td>-51072</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>17.1</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до получения</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>18.1</td>
<td>Изменение резерва по прочим потерям</td>
<td>-24658</td>
<td>-1827196</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>19.1</td>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>16446</td>
<td>29542</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>20.1</td>
<td>Чистые доходы (расходы)</td>
<td>3265546</td>
<td>4958975</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>21.1</td>
<td>Операционные расходы</td>
<td>2809157</td>
<td>1886975</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>22.1</td>
<td>Прибыль (убыток) до налогообложения</td>
<td>456389</td>
<td>3089196</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>23.1</td>
<td>Вознаграждение (расходы) по налогам</td>
<td>233359</td>
<td>155041</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>24.1</td>
<td>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</td>
<td>233359</td>
<td>155041</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>25.1</td>
<td>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</td>
<td>221640</td>
<td>3242827</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>26.1</td>
<td>Прибыль (убыток) за отчетный период</td>
<td>230330</td>
<td>3242827</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**2. Прочный совокупный доход**
<table>
<thead>
<tr>
<th>№ строки</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>№ строки</th>
<th>Данные за отчетный период, тыс. руб.</th>
<th>Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Прочий совокупный доход (убыток)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td></td>
<td>23030</td>
<td>3244237</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:</td>
<td>X</td>
<td>X</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Изменение фонда пересечения основных средств</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:</td>
<td></td>
<td>-240995</td>
<td>72028</td>
</tr>
<tr>
<td>6.1</td>
<td>Изменение фонда пересечения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</td>
<td></td>
<td>-240995</td>
<td>72028</td>
</tr>
<tr>
<td>6.2</td>
<td>Изменение фонда хеджирования денежных потоков</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</td>
<td></td>
<td>-3259</td>
<td>-366</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</td>
<td></td>
<td>-237736</td>
<td>72394</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</td>
<td></td>
<td>-237736</td>
<td>72394</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Финансовый результат за отчетный период</td>
<td></td>
<td>-14706</td>
<td>3316631</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Председатель Правления
Голованов Д.Я.

Главный Бухгалтер
Божькова Т.В.
<p>| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Наименование инструмента (показателя) | Стоимость на отчетную дату | Стоимость на начало отчетного года |
|  |  | в рублях | в рублях |
| 1.1 | Уставный капитал и нераспределенные доходы, в том числе сформированные | 19240000.0000 | 19240000.0000 |
| 1.1.1 | обыкновенные акции (доли) | 19240000.0000 | 19240000.0000 |
| 1.1.2 | нераспределенная прибыль (убыток): | -2635679.0000 | -5870302.0000 |
| 1.2 | Принимаемые акции | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Итоги за отчетный год |  |  |
| 2.1 | Итоги за отчетный год | -2620605.0000 | -5870302.0000 |
| 2.2 | Резервный фонд | -9314.0000 | 0.0000 |
| 3 | Резервный фонд | 962000.0000 | 962000.0000 |
| 4 | Итоги за отчетный год, подлежащие пересмотру | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Итоги за отчетный год, подлежащие пересмотру | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Итоги за отчетный год, подлежащие пересмотру | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Итоги за отчетный год, подлежащие пересмотру | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Балансовая стоимость акций | 17566421.0000 | 14331698.0000 |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Название статьи</th>
<th>Значение 1</th>
<th>Значение 2</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>8</td>
<td>Деберяя задолженность (дебит) за счет налоговую обязательств</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Валютные резервы (транзит)</td>
<td>226367.0000</td>
<td>111546.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Оцененные налоговые обязательства</td>
<td>358554.0000</td>
<td>180975.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Резервные клиринговевые остатки</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Недостатки резервов на возможные потери</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Доходы от реализации клерк-сотруднича</td>
<td>не применим</td>
<td>не применим</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска</td>
<td>не применим</td>
<td>не применим</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Активы в миллионом банк с установленными пользователем</td>
<td>не применим</td>
<td>не применим</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Выплаты в собственные акции (долгов)</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Восточные налоговые обязательства</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Структурированные активы и инструменты базового капитала</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>Структурированные активы и инструменты базового капитала</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Права по обслуживание ипотечных кредитов</td>
<td>не применим</td>
<td>не применим</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Отложенные налоговые обязательства, не зависящие от прибыли</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>22</td>
<td>Сокращение суммы существующих активов и отложенных налоговых</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>23</td>
<td>Сокращение суммы существующих активов и отложенных налоговых</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>24</td>
<td>Права по обслуживание ипотечных кредитов</td>
<td>не применим</td>
<td>не применим</td>
</tr>
<tr>
<td>25</td>
<td>Скользящие налоговые обязательства, не зависящие от прибыли</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>26</td>
<td>Балансы, уменьшающие источники базового капитала,</td>
<td>0.0000</td>
<td>0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>27</td>
<td>Остатки в прочих источниках добавочного капитала</td>
<td>0.0000</td>
<td>6789.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>28</td>
<td>Инвестиции, уменьшающие источники базового капитала,</td>
<td>584921.0000</td>
<td>36448.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>29</td>
<td>Балансовый капитал, итого (строка 26 + строка 28)</td>
<td>16981200.0000</td>
<td>12391220.0000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Источники добавочного капитала
<table>
<thead>
<tr>
<th>Страна</th>
<th>Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>(в том числе: классифицируемые как капитал)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>классифицируемые как обязательства</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты добавочного капитала, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Вложения в собственные инструменты добавочного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Вложения в кредитные организации и финансовые организации</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Наличные и кассовые остатки, уменьшающие Баланс Рассея</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 67887.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Наличные, уменьшающие источник добавочного капитала, уменьшающие Баланс Рассея</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 67887.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Основной капитал, итого (строка 38 + строка 44)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>16981500.0000 13971290.0000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Страна</th>
<th>Инструменты дополнительного капитала</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>(в том числе:[NUM 1] часть 15+34)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>9000000.0000 12259748.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Нераспределенная прибыль</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.0000 0.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>Строки</td>
<td>Описание</td>
</tr>
<tr>
<td>--------</td>
<td>----------</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>152</td>
<td>Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>153</td>
<td>Вложения в кредитные организации и финансовые организации</td>
</tr>
<tr>
<td>154</td>
<td>Инвестиции и инструменты дополнительного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>155</td>
<td>Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>156</td>
<td>Новые показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>156.1</td>
<td>Прочее имущество, предъявленное банком России, счета, вклады</td>
</tr>
<tr>
<td>156.2</td>
<td>Прочая имущественная база кредитов, банковских гарантий</td>
</tr>
<tr>
<td>156.3</td>
<td>Прочие потребительские кредиты</td>
</tr>
<tr>
<td>156.4</td>
<td>Прочие активы</td>
</tr>
<tr>
<td>157</td>
<td>Долгосрочные финансовые вложения</td>
</tr>
<tr>
<td>158</td>
<td>Долгосрочные финансовые вложения, всего</td>
</tr>
<tr>
<td>159</td>
<td>Собственные средства (капитал), всего</td>
</tr>
<tr>
<td>160</td>
<td>Активы, возмещаемые по уровню риска</td>
</tr>
<tr>
<td>160.1</td>
<td>Необходимые для определения достаточности базового капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>160.2</td>
<td>Необходимые для определения достаточности основного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>160.3</td>
<td>Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td>161</td>
<td>Достаточность базового капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>162</td>
<td>Достаточность основного капитала</td>
</tr>
<tr>
<td>163</td>
<td>Достаточность собственных средств (капитала)</td>
</tr>
<tr>
<td>164</td>
<td>Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:</td>
</tr>
<tr>
<td>Надбавка поддержания достаточности капитала</td>
<td>не применяется</td>
</tr>
<tr>
<td>Качественные надбавки</td>
<td>не применяется</td>
</tr>
<tr>
<td>Надбавка за системную значимость банков</td>
<td>не применяется</td>
</tr>
<tr>
<td>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Норматив достаточности балансового капитала</td>
<td>4.5000</td>
</tr>
<tr>
<td>Норматив достаточности основного капитала</td>
<td>6.0000</td>
</tr>
<tr>
<td>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</td>
<td>8.0000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые уменьшения источники капитала**

| Порядок иностранных кредитов | 0.0000 |
| Преимущественное участие в иностранной компании | 0.0000 |

**Ограничения на включение резервов в возможных потерях в расчет дополнительного капитала**

| Резервы на возможные потери, включаемые в расчет | не применяется |
| Резервы на возможные потери, включаемые в расчет запаса кредитных рисков по которым применяется стандартный подход | не применяется |
| Страховыми на включение в расчет дополнительного капитала: | не применяется |
| Страховыми на включение в расчет дополнительного капитала | не применяется |

**Ограничения на включение в состав источников**

| Ограничения на включение в состав источников | 0.0000 |
| Ограничения на включение в состав источников | 0.0000 |
| Ограничения на включение в состав источников | 0.0000 |
Примечания:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, указанных в п.п. 1.1
разделов 1 и 2 "Определение размера доходов" и "Определение размера основного средства" приведены в таблице.

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер строки</th>
<th>Взаимосвязь показателя</th>
<th>Номер позиции</th>
<th>Сроки</th>
<th>Значения на дату</th>
<th>Значения на дату, соответствующую последнему кварталу</th>
<th>Значения на дату, соответствующую последнему кварталу отчетного периода</th>
<th>Значения на дату, соответствующие последнему кварталу отчетного периода</th>
<th>Значения на дату, соответствующие последнему кварталу отчетного периода</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер строки</th>
<th>Взаимосвязь показателя</th>
<th>Номер позиции</th>
<th>Сроки</th>
<th>Значение на дату</th>
<th>Значение на дату, соответствующее последнему кварталу</th>
<th>Значение на дату, соответствующее последнему кварталу отчетного периода</th>
<th>Значение на дату, соответствующее последнему кварталу отчетного периода</th>
<th>Значение на дату, соответствующее последнему кварталу отчетного периода</th>
</tr>
</thead>
</table>
### Раздел 5. Продолжение

<table>
<thead>
<tr>
<th>Н.п.</th>
<th>Наименование, характеристики инструмента</th>
<th>Дата выпуска</th>
<th>Дата погашения</th>
<th>Срок погашения</th>
<th>Валидация инструмента</th>
<th>Дата (дата)</th>
<th>Ставка</th>
<th>Виды инструмента</th>
<th>Объекты инструмента</th>
<th>Форма инструмента</th>
<th>Платеж</th>
<th>Отделение/куплейный депо</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Инвестиционный, депозитный инструмент</td>
<td>26.12.1999</td>
<td>Не применяно</td>
<td>Не применительно</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применяно</td>
<td>Не применяно</td>
<td>Не применяно</td>
<td>Не применительно</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применительно</td>
<td>Не применяно</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Раздел 5. Продолжение

<table>
<thead>
<tr>
<th>Н.п.</th>
<th>Наименование, характеристики инструмента</th>
<th>Дата выпуска</th>
<th>Дата погашения</th>
<th>Срок погашения</th>
<th>Валидация инструмента</th>
<th>Дата (дата)</th>
<th>Ставка</th>
<th>Виды инструмента</th>
<th>Объекты инструмента</th>
<th>Форма инструмента</th>
<th>Платеж</th>
<th>Отделение/куплейный депо</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2</td>
<td>Облигация, обращающаяся в обращении</td>
<td>03.06.2001</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
<td>Не применимо</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Раздел 5. Подтверждение

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п.п.</th>
<th>Название восстановления</th>
<th>Субординированность инструмента</th>
<th>Согласованы требованиями Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П</th>
<th>Обоснование невыполнения</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>34</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>35</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>36</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>37</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Председатель Правления  
Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер  
Воньштесса Т.В.
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 год

Кредитная организация
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" / АО "МСП Банк"

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование отчета</th>
<th>Номер по КИК</th>
<th>Итоговая сумма</th>
<th>Остаточная сумма</th>
<th>Участники</th>
<th>Основные средства</th>
<th>Обязательства</th>
<th>Инструменты</th>
<th>Финансовые показатели</th>
<th>Окончательный остаток</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Изменения на начало</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>предыдущего периода</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Изменения за период</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>периода</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Итого</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Сведения об обязательных нормативах

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Внешний показатель</th>
<th>Нормы по IHS, %</th>
<th>Нормативные значения за год</th>
<th>Фактические значения за год</th>
<th>Разница нормативного значения</th>
<th>Разница фактического значения</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Кредитная организация:
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ АО "МСП Банк"
Адрес: ул. Першего, д. 116, 115000, г. Москва, 115035, г. Москва, ул. Садовая, д. 79

Форма отчетности:
Банк/ограничительный размер (на 01.01.2019 года)

Код формы по ОКУД: 0489825
Квартальная (годовая)
Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового риска
Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и имущественных требований под риском для расчете показателей финансового риска

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Условия, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего</td>
<td>102681853</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Поправка в части основных в капитале кредитных, страховых, банковских или иных организаций</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Поправка в части фиксированных активов, отраженных в бухгалтерском учете,</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Поправка в части прочих активов</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Поправка в части операций кредитования</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Поправка в части привлечения к кредитному</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Таблица расчета показателей финансового риска

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Сумма, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Величина балансовых активов, всего</td>
<td>92500224.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Уменьшений поправка на сумму показателей, приписываемых в уменьшение величины источников</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2, итого)</td>
<td>92021303.00</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Текущий кредитный риск по операциям с БФК (за вычетом полученной вариационной маржи), всего</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с БФК, всего</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Поправка на размер комиссионной суммы, выплачиваемой на основании договора</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка на размер комиссионной суммы, выплачиваемой на основание договоров</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка на размер комиссионной суммы, выплачиваемой на основание договоров по операциям с БФК</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка на размер комиссионной суммы, выплачиваемой на основание договоров по операциям с БФК, подлежащий списанию с баланса</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка на размер комиссионной суммы, выплачиваемой на основание договоров по операциям с БФК, подлежащий списанию с баланса в соответствии с нормами бухгалтерского учета</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Уменьшений поправка на сумму переоцененной вариационной маржи в установленных случаях</td>
<td>0.40</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка в части требований банка - участника у Накопительного счета</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Поправка к централизованному кредитному резерву по формированию задолженности</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Поправка для учета кредитного риска в отдельных балансовых активов по выпущенным кредитным БФК</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Уменьшение поправка в части выпущенных кредитных БФК</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Величина риска по БФК с учетом поправок</td>
<td>0.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| Статья | Описание | Сумма, руб.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>12</td>
<td>Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттипа), всего</td>
<td>7643508.00</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Поправка на величину неттипа денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Величина риска по гарантийным операциям (кредитования ценными бумагами)</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого</td>
<td>7643508.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Статья | Описание | Сумма, руб.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>17</td>
<td>Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КФВ), новое</td>
<td>30704177.00</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Поправка и часть применения коэффициента кредитного эквивалента</td>
<td>6051797.00</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КФВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого</td>
<td>24653180.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Капитал риска

| Статья | Описание | Сумма, руб.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>20</td>
<td>Основной капитал</td>
<td>16981506.00</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)</td>
<td>124317251.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Показатель финансового рычага

| Статья | Описание | Сумма, руб.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>22</td>
<td>Показатель финансового рычага по Базелл III (строка 20/ строка 21), процент</td>
<td>13.66</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

Подписано:

Голованов Д.Я.

Бонькова Т.В.
### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 год

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/АО "МБП Банк"

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Код формы по ОКУД 0409814</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Квартальная/Годовая</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>Номер строки</th>
<th>Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.</th>
<th>Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предыдущего отчетному году, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</td>
<td></td>
<td>511045</td>
<td>1794145</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.1</td>
<td>Нет проценты полученные</td>
<td></td>
<td>7612523</td>
<td>8615100</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.2</td>
<td>Нет проценты уплаченные</td>
<td></td>
<td>-5251868</td>
<td>-9326008</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.3</td>
<td>Нет комисси уплаченные</td>
<td></td>
<td>371107</td>
<td>250561</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.4</td>
<td>Нет комисси уплаченные</td>
<td></td>
<td>-71169</td>
<td>-15999</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.5</td>
<td>Нет доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми</td>
<td></td>
<td>-1213220</td>
<td>230157</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.6</td>
<td>Нет доходы за вычетом расходов по операциям с ценными</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.7</td>
<td>Нет доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютою</td>
<td></td>
<td>38793</td>
<td>-4172</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.8</td>
<td>прочие операционные доходы</td>
<td>2005069</td>
<td>156297</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-------</td>
<td>----------------------------</td>
<td>----------</td>
<td>--------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.9</td>
<td>операционные расходы</td>
<td>-2408722</td>
<td>-1727807</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.10</td>
<td>расход (возврат) по налогам</td>
<td>-571468</td>
<td>-383984</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.1</td>
<td>чистый прирост (снижение) по обязательствам</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>на счетах в Банке России</td>
<td>27016</td>
<td>66310</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>счт. номиналом в цене бумаги,</td>
<td>6576144</td>
<td>7698714</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>или убыток</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.2</td>
<td>чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций</td>
<td>1206179</td>
<td>43531815</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.3</td>
<td>чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>-460532</td>
<td>-608080</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.4</td>
<td>чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России</td>
<td>-1909606</td>
<td>-19215925</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.5</td>
<td>чистый прирост (снижение) по обязательствам по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России</td>
<td>69472741</td>
<td>-15813915</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.6</td>
<td>чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России</td>
<td>1978565</td>
<td>1903652</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.7</td>
<td>чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, счт. номиналом в цене бумаги,</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>или убыток</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.8</td>
<td>чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам</td>
<td>-500082</td>
<td>-382970</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.9</td>
<td>чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам</td>
<td>-90366</td>
<td>587606</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.10</td>
<td>Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)</td>
<td>25146637</td>
<td>4171196</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3.1</td>
<td>приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории &quot;инвестиции в ценные бумаги&quot;</td>
<td>-46571810</td>
<td>-12619563</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3.2</td>
<td>приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории &quot;инвестиции в ценные бумаги&quot;</td>
<td>41068846</td>
<td>9298319</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3.3</td>
<td>приобретение ценных бумаг, относящихся к категории &quot;инвестиции в ценные бумаги&quot;</td>
<td>20654282</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3.4</td>
<td>приобретение основных средств, нематериальных активов</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>и материальных запасов</td>
<td></td>
<td>-192497</td>
<td>-158691</td>
</tr>
<tr>
<td>2.6</td>
<td>Выручка от реализации основных средств, нематериальных средств, зданий и сооружений, материальных запасов</td>
<td></td>
<td>6798</td>
<td>4000</td>
</tr>
<tr>
<td>2.7</td>
<td>Дивиденды полученные</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.8</td>
<td>Итого по разделу 2 (сумма строк 2.1 по 2.7)</td>
<td></td>
<td>26342945</td>
<td>3475935</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Вывод акционеров (участников) в уставный капитал</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3</td>
<td>Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.4</td>
<td>Выплаченные дивиденды</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.5</td>
<td>Итого по разделу 3 (сумма строк 3.1 по 3.4)</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Валютные изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</td>
<td></td>
<td>-1285</td>
<td>-8177</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</td>
<td></td>
<td>-1203593</td>
<td>687084</td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</td>
<td></td>
<td>1879599</td>
<td>1192515</td>
</tr>
<tr>
<td>5.2</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5.2</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</td>
<td></td>
<td>676006</td>
<td>1879599</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер

Божикова Т.В.
ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ ........................................................................................................ 5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .......................................................... 5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .................................................................................. 6
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .................................................................. 6
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ................................................................. 6
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .................................................. 8
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ........................................................................................................ 9
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА ................................................................. 9
5.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТ СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ ................................................................. 9
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЦЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА ................................................................. 17
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД ................................................................. 20
5.4. ВЛИЯНИЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА РОССИИ № 684-П, № 685-П, № 686-П НА БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА, ВКЛЮЧАЯ ЭФФЕКТ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ ........................................................................................................ 26
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВНОПЛАТИЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» .................................................................................. 30
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДЫДУЩИЙ ПЕРИОД ................................................................. 30
5.7. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕНОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ .......................................................................................................................... 30
6. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .................................................. 30
7. СОПРОВОЖДАЮЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ................................................................. 31
7.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ .......................................................................................................................... 31
7.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ........................................................................................................ 31
7.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЯЧВИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ИЛИ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ........................................................................................................ 32
7.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ........................................................................................................ 35
7.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .................................................................................................................. 39
7.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .......................................................................................................................... 40
7.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ .......................................................................................................................... 52
7.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ .................................................................................................................. 53
7.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ .......................................................................................................................... 54
7.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ИЛИ УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ .................................................................................................................. 55
7.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВЗАИМОЗАЧЕТУ .......................................................................................................................... 55
7.12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ .......................................................................................................................... 55
7.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИЗМЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .................................................................................................................. 57
7.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ .......................................................................................................................... 57
7.15. ИНФОРМАЦИЯ В СООТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .......................................................................................................................... 58
7.16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ .......................................................................................... 58
7.17. ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ .......................................................................................................................... 58
7.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ .......................................................................................................................... 59
7.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .......................................................................................................................... 60
ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее — Банк) за 2018 год, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее — РСБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У), Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее — Указание № 4638-У) и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4212-У).

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»; форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»; форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»; форма 0409814 «Отчет о движениях денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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


С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

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

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 7 марта 2018 г. № 3340 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

Рейтинговым агентством «АКРА» АО «МСП Банк» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации – A+(RU), прогноз стабильный.

Общее количество работников Банка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составило, соответственно, 504 и 448 человек.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предприимательства» (АО «МСП Лизинг»), Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инноваций Развитие» (ЗПИФ «МИР»), общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП1» (ООО «СФО МОС МСП1»).

АО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) — удельный вес актив, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности — финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и научно-технических предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

ООО «СФО МОС МСП 1» (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д16А, строение 1, эт. 8, ком.52). СФО является независимым обществом, полномочия единоличного исполнительного органа которого переданы управляющей компании, а услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета - бухгалтерской организации, которые действуют на основании договорной документации. Банк выступает кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением СФО. АО «МСП Банк» не участвует в капитале специализированного общества, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

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

Полный состав консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет (http://www.mspbank.ru)

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

На протяжении более чем 10 лет Банк оказывает поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства. Первоначально Банк выступал оператором поддержки в соответствии с функциями, предоставленными ему Внешэкономбанком, который отвечал за соответствующее направление деятельности согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р («Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»). В этих целях Банк оказывал поддержку в рамках двухуровневого механизма, выделяя ресурсы банкам и организациям инфраструктуры поддержки МСП (лизинговым, факторинговым компаниям и микрофинансовым организациям), которые доводили средства до субъектов МСП.

Также, во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической...
деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» осуществлял практическую реализацию гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства.

В 2016 году Банк интегрировался в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернее общество Корпорации МСП.

Ключевая задачей Банка стало, с одной стороны, продолжение финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в первую очередь – сегментов, входящих в число приоритетов Корпорации МСП и государства, с другой стороны – задание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания, предложения полного спектра услуг.

Стратегией развития Банка на 2017–2020 годы определены следующие 3 ключевые направления деятельности:

- прямая кредитная и гарантийная поддержка МСП;
- секьюритизация портфелей кредитов МСП;
- реализация совместных программ с Корпорацией МСП в части лизинга, факторинга, прямых инвестиций, а также поддержки приоритетных и социально значимых сегментов МСП.

Помимо этого, Банк осуществляет поддержку МСП в рамках двухуровневой системы через сеть партнеров, однако ее значимость постепенно снижается, уступая место прямому финансированию предприятий.

Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей.

При этом Банк будет оказывать прямую финансовую поддержку как на рыночных, так и на льготных условиях для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, в том числе:

- в сфере закупок в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В этой приоритетной сфере Банк работает с действующими и потенциальными участниками закупок, с группами компаний, в которые входят субъекты МСП - участники закупок, развивая не только оборотное кредитование самих участников закупок (преимущественно сбытовых компаний), но и инвестиционное кредитование производственных предприятий, которые производят товары для дальнейшего сбыта участникам закупок;
  - на территории Дальневосточного федерального округа;
  - на территории Северо-Кавказского федерального округа;
  - на территории моногородов;
  - в сфере инноваций, высоких технологий, в том числе компании «стартапы» и «газели»¹;
  - в сфере сельскохозяйственной кооперации, в том числе фермеры – члены сельскохозяйственных кооперативов;
  - в сфере физической культуры, спорта и туризма;
  - в сфере экспорта и развития экспортного потенциала;
  - а также предпринимателей приоритетных групп (женщины, молодежь, предприниматели старше 45 лет и др.).

¹ «Газели» - субъекты МСП, максимальная темп роста выручки не менее 20% в год на протяжении, как минимум, 4 лет. «Стартапы» - начинающий предприниматель/компания, не зависящий от характера деятельности и периода масштабирования.
Для обеспечения возможностей прямого кредитования в регионах России Банк формирует сеть удаленных рабочих мест и агентскую сеть по продаже собственных кредитно-гарантийных продуктов.

Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по 3 основным направлениям:
- сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей, будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей кредитов микрофинансовых организаций;
- секьюритизация портфелей нескольких банков - мультиоригинарная сделка. Для того, чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;
- секьюритизация АО «МСП Банк» собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Как дочернее общество Корпорации МСП, Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив Корпорации, в том числе по поддержке приоритетных проектов и программ развития МСП, работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, гарантийной поддержке в рамках Национальной гарантийной системы и законодательства о закупках, автоматизации процессов взаимодействия участников Программы субсидирования Минэкономразвития России и Программы стимулирования кредитования, а также маркетинговой и информационной поддержке субъектов МСП.

Еще одной задачей Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации является выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

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

Основными направлениями деятельности АО «МСП Банк» в 2018 году были кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП, в том числе прямое кредитование, гарантийная поддержка в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), закона 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и закона 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», кредитование приоритетных для АО «Корпорация МСП» целевых клиентских сегментов МСП.

По итогам 2018 года достигнуты следующие основные результаты.

Объем работающих активов в 2018 году увеличился на 5 333 млн. руб. и составил 112 780 млн. руб. (на 1 января 2018 г. – 107 447 млн. рублей).

По итогам 2018 года объем гарантийной поддержки в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ составил 23 899 млн. рублей.

Объем ссудной задолженности по кредитному портфелю в рамках финансовой поддержки МСП по состоянию на 1 января 2019 г. составил 57 219 млн. рублей.

КПЗ Банка «Объем кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП» на 1 января 2019 г. составил 146 060 млн. рублей.

Вследствие снижения кредитного портфеля в рамках финансовой поддержки субъектов МСП, обусловленного переходом в 2017 году от двухуровневой модели кредитования к прямой поддержке МСП, наблюдается снижение в период 2018 года доходов по кредитному портфелю, по сравнению с 2017 годом (4 392 млн. руб. за 2018 год, против 6 315 млн. руб. за 2017 год).

Средняя ставка резервирования по активам, подтвержденным кредитному риску, на 1 января 2019 г. составила 11,91%.
Выполнение Банком поставленных на 2018 год задач в части обеспечения роста кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП было осуществлено за счет следующих источников фондирования (по состоянию на 1 января 2019 г.):

- субординированный кредит на сумму 9 000 000 тыс. рублей;
- привлечение от Внешэкономбанка на сумму 30 000 000 тыс. рублей;
- эмиссия собственных долговых обязательств (облигации) – 1 156 302 тыс. рублей;
- привлечение финансирования от Банка России – 21 998 469 тыс. рублей.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Основные показатели деятельности</th>
<th>на 1 января 2019 г. в тыс.руб.</th>
<th>на 1 января 2018 г. в тыс.руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)</td>
<td>21 060 330</td>
<td>22 294 078</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль (убыток) после налогообложения</td>
<td>223 030</td>
<td>3 244 237</td>
</tr>
<tr>
<td>Балансовая стоимость активов</td>
<td>100 281 853</td>
<td>94 801 160</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистая ссудная задолженность</td>
<td>49 600 535</td>
<td>63 329 839</td>
</tr>
<tr>
<td>Привлеченные средства</td>
<td>80 250 591</td>
<td>73 670 426</td>
</tr>
</tbody>
</table>

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 223 030 тыс. руб. (за 2017 год – 3 244 237 тыс. руб.).

Основная часть доходов получена от кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, а также по операциям с ценными бумагами.

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

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

На годовом общем собрании акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по итогам 2017 года.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года в размере 3 244 237 тыс. рублей была направлена на погашение убытков прошлых лет.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2018 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», иными нормативными документами Банка России, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, другими нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в срок до 01 апреля года, следующего за отчетным.
Учетной политикой устанавливается критерий существенности снижения стоимости актива (совокупности активов) после отчетной даты для целей отражения в качестве СПОД. Снижение стоимости актива (совокупности активов) является существенным, если оно составляет тридцать и более процентов от стоимости на отчетную дату или оказывает влияние более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикующей и раскрываемой отчетности отчетного периода.

Учетной политикой устанавливается критерий существенности ухудшения финансового состояния заемщиков и дебиторов после отчетной даты для целей отражения в качестве СПОД. Ухудшение финансового состояния заемщиков и дебиторов является существенным, если оно приводит к классификации задолженности в пятую категорию качества и оказывает влияние более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикующей и раскрываемой отчетности отчетного периода.

Учетной политикой устанавливается критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы отчетности (в том числе публикующей и раскрываемой отчетности отчетного периода). Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством финансов РФ.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются либо по текущей (сравнительной) стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России.

Ценные бумаги

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. По стоимости ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг, включая накопленный процентный (купонный) доход и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В дополнительные издержки включаются все затраты, независимо от их величины.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (сравнительной) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга лицами/сторонами.
Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Банком России.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг. Приобретенные ценные бумаги классифицируются в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи». Классификацию (переклассификацию) осуществляет Департамент Казначейства или иное подразделение – инициатор заключения сделки по покупке ценных бумаг в зависимости от целей приобретения (бизнес-моделей Банка по работе с акциями).

Банк может переклассифицировать ценные бумаги в порядке, установленном Банком России.

Учет приобретенных ценных бумаг. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в соответствии с классификацией:

- ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости (б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (б/с № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (б/с 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»).

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию «ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи», при соблюдении условий, определенных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Пропцентный (купонный) и дисконтный доходы по ценным бумагам, премия.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении процентного (купонного) и/или дисконтного дохода признается в соответствии с Учетной политикой Банка.

При приобретении долгового обязательства по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения над номиналом (премия) представляет собой процентный доход, входящий в цену приобретения долгового обязательства и относящийся к текущему и будущим процентным (купонным) периодам. При выплате эмитентом доходов стоимость долгового обязательства уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Переоценка ценных бумаг. Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым надлежит может быть определена текущая (справедливая) стоимость.

Выбытие (продажа, погашение) ценных бумаг. По эмиссионным ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ISIN, устанавливается способ оценки выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг — метод ФИФО. По остальным ценным бумагам стоимость определяется по каждой ценной бумаге.

Учет векселей. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в Учетной политике Банка по ценным бумагам.

Оценка справедливой стоимости
Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк оценивает финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечаниях к бухгалтерскому балансу.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплата за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наибольшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наибольшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 — рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 — модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 — модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;
- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;
- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента.

Если для определения справедливой стоимости используется информация о последних рыночных сделках, то в качестве основы (цена Plast) принимается Рыночная цена (3) – рыночная цена, рассчитываемая ММВБ в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а так же предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 №10-65/пз-н).

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные, например, на основе рыночного, доходного или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, превышает критерий существенности, оценка текущей (справедливой) стоимости не может быть признана надежной. Критерий существенности устанавливается равным 5 (пяти) процентам от среднего значения расчетных оценок текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе долевых) не может быть признана надежной в случае отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости или при наличии обоснованного суждения о возможности отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости в будущем (в периоде до ожидаемого срока выбытия ценных бумаг).

В Банке утверждена Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов № 1146-М от 01.12.2017 г.

Учет срочных сделок, конверсионных операций с иностранной валютой, переоценки счетов, производных финансовых инструментов

Учет срочных сделок, конверсионных операций в иностранной валюте, переоценки счетов, ПФИ, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки:

В дату заключения требования и обязательства по указанным операциям подлежит учету в разделе «Г», в соответствии со сроками до наступления расчетов по этим требованиям и обязательствам. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке. Если сумма требований (обязательств) по финансовым активам не является фиксированной величиной и определяется расчетным путем, исходя из условий сделки и значении определяющих переменных, то размер требований (обязательств), подлежащих учету, рассчитывается исходя их текущих значений указанных переменных.

Курсовые разницы, возникающие при учете срочных и конверсионных сделок, отражаются непосредственно на счета доходов и расходов. Переоценка счетов в иностранной валюте ведется в установленном ЦБ РФ порядке.
Производный финансовый инструмент (ПФИ) определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». ПФИ также признаются договоры (кроме сделок с последней датой расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Отдельные вопросы ведения кассовых операций

Порядок ведения кассовых операций и операций по хранению ценностей и документов установлен отдельным «Положением об осуществлении операций с денежной наличностью и ценностями в АО «МСП Банк» от 29 июня 2018 года № 1225-П.

Особенности учета отдельных операций по предоставлению (размещению) денежных средств

Учет операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на размещение денежных средств совершается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Полученное (предоставленное) обеспечение договоров размещения средств учитывается на соответствующих внебалансовых счетах в размере, определенном договором обеспечения или иным правовым способом. Если сумма обязательств явно не выражена, то она подлежит расчету исходя из максимально возможного размера обеспечивающих обязательств в течение срока действия обеспечения. В этом случае для целей учета сумма обеспечения определяется на дату отражения обеспечения в учете. Полученное обеспечение отражается на соответствующих счетах не ранее первого предоставления средств. Если полученное обеспечение обременено обязательствами по ранее предоставленным средствам (в том случае другими кредиторами), то такое обеспечение подлежит учету после снятия такого обременения.

Отражение в учете изменения суммы обеспечения осуществляется в дату погашения обязательств должника или получения Банком судебного акта судебного органа, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Определение балансового счета для учета кредита с разовой выдачей и транша кредитной линии с индивидуальными условиями погашения транша, в зависимости от срока и порядка погашения.

Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном Учетной политикой Банка.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учету ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Определение балансового счета для учета кредитной линии зависит от срока кредита и порядка его погашения.

Погашение кредитов в соответствии с графиком погашения и досрочно (если иное не установлено договором) осуществляется по методу ФИФО, т.е. сначала погашается ссудная задолженность по траншу с наиболее ранней датой выдачи, а затем последовательно с более поздними датами выдачи.

Требования Банка к должнику в сумме процентов, начисленных сверх обычной (неповышенной) процентной ставки по обязательству должника в случае полного или частичного неисполнения либо несвоевременного исполнения должником своих обязательств по кредитному или иному договору, в целях бухгалтерского учета признаются мерой ответственности должника (санкцией) за нарушение договорных обязательств. Таким образом, в бухгалтерском учете в качестве процентов признаются проценты, начисленные по обычной процентной ставке, а суммы, начисленные сверх обычной процентной ставки, учитываются в порядке аналогичном учету санкций (неустойка, штрафов, пеней и т.д.).
Имущество Банка
Имущество Банка в зависимости от его стоимости, вида имущества и срока использования, учитывается отдельно в следующей классификации:

- основные средства;
- материальные запасы;
- нематериальные активы;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Едицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.
О сновные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал Банка;
- полученных безвозмездно и по договору дарения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.
Материальные запасы и капитальные вложения принимаются на баланс Банка в оценке первоначальной стоимости аналогичной основным средствам.
Нематериальные активы проверяются на обесценение в порядке, определенном Банком России.
Стоимость основных средств, нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, капитальных вложений в арендованное имущество, находящихся в эксплуатации, погашается посредством начисления амортизации, с отнесением на расходы Банка. Амортизация начисляется независимо от финансовых результатов деятельности Банка.
Амортизация рассчитывается линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и установленной годовой нормы амортизации. Расчет и начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно путем умножения первого начальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчетной ликвидационной стоимости на установленную норму амортизации, исчисленную с учетом количества календарных дней в расчетном месяце;

Принципы признания доходов и расходов
Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычами делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
Учет отдельных операций

Доходы и расходы будущих периодов

Доходами и расходами будущих периодов являются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и следующих временных интервалах отчетного периода. На счетах доходов и расходов будущих периодов учитываются платежи, не требующие дальнейшего подтверждения выполнения работ (услуг), в противном случае такие суммы подлежат учету на счетах по учету дебиторов и кредиторов (или требований и обязательств по прочим операциям) до момента исполнения.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, временным интервалом является календарный месяц. Если определить конкретный отчетный период и временной интервал, к которым относится дебиторская или кредиторская задолженность, не представляется возможным, то указания задолженность учитывается на счетах по учету дебиторов или кредиторов.

Дебиторы и кредиторы

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов».

Дебиторская задолженность, по которой Банк принимал меры к взысканию (досудебные и судебные) и по которой срок исковой давности истек, списываются по решению руководства и относятся на финансовые результаты Банка.

Кредиторская задолженность Банка, не истребованная по истечении срока исковой давности (за исключением сделок, на которые срок исковой давности не распространяется), подлежит списанию в доходы Банка, если нормативными документами, договором или иными обязательствами не определено иное.

Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным с физическими лицами договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и сроки, установленные такими договорами.

Расчеты с бюджетом

Начисления и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, осуществляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством, учете предоплаты по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.
5.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики принимаются оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензиюном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их персмещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненными договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условиям обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (т.е. вероятность наступления обязанности должна быть больше 50 процентов);
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы - оценочные обязательства некредитного характера - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Резервы на возможные потери по судебной и приравненной к ней задолженности
Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует возможность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога. При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива используются различные факторы, включая прочие результаты операционной деятельности, планы операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущие периоды и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от оценки, или если данные оценки будут скорректированы в будущем, то это может оказывать влияние на финансовое положение Банка. Если оценка возможности реализации отложенного налогового актива в будущем свидетельствует о том, что балансовая величина отложенного налогового актива должна быть снижена, данное снижение признается в отчете о финансовых результатах.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью (текущей (справедливой) стоимостью) актива или обязательства признается цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства.
при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости представлена в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств, включая капитальные вложения по арендуемым основным средствам, Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- определяемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными актами и разъяснениями Банка России.

В целях бухгалтерского учета отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По активам Банка, отнесенным к I-III категориям качества, получение дохода признается определенным. Доходы, полученные по таким активам, подлежат учету на счетах доходов. Прочие доходы по активам Банка, отнесенным к IV-V категориям качества, подлежат учету на внебалансовых счетах или специальных счетах по учету доходов, получение которых признано неопределенным, до момента фактического получения или отнесения актива к I-III категориям качества.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с настоящим пунктом определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), в дату переклассификации суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списано со счетов доходов не подлежат.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в доходы и расходы текущего года, кроме СПОД. Доходы и расходы, ошибочно или излишне взысканные (уплаченные) в текущем году, подлежат списанию (зачислению) с соответствующих счетов доходов и расходов. Возврат ошибочно или излишне взысканных (уплаченных) доходов и расходов в иностранной валюте осуществляются по курсу на дату их первоначального взыскания (уплаты).
5.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетной Политикой на 2019 год устанавливаются следующие изменения:

**Учет операций с ценными бумагами**

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета ценных бумаг, не противоречащие актам Банка России.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

**Стоимость ценных бумаг.**

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В случае если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости ценных бумаг в дату первоначального признания ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от цены сделки по приобретению ценной бумаги менее чем на 20%, то справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств за ценную бумагу и справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания, определенная расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями
- выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

В случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10%, переоценка подлежат все ценные бумаги этого эмитента.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисkonta (далее - процентные доходы).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценному бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-II "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.
В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты составляет более 10 % от стоимости приобретения, то в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме).

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме) (далее финансовий актив) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме), не противоречащие актам Банка России.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличаются от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания ЭПС по финансовому актику отличается от рыночной процентной ставки менее чем на 20%, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому актику отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому актику и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания, определяемая расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

К прочим доходам по финансовому актику относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Прочие доходы по финансовому актику (за исключением финансовых активов, оцениваемых
впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток), признаны несущественными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива.

Прочие доходы по сделке начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Периодичность отражения прочих доходов по сделке на балансовом счете по учету доходов соответствует периодичности, установленной для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу.

Прочие доходы, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в дату их признания.

Первоначальная классификация финансовых активов.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристика финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, является исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, является исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, требуется изменение классификации соответствующих финансовых активов.

Банк может принимать решение о реклассификации финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS)9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании (переклассификацию) осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от целей приобретения/создания (бизнес-моделей управления финансовыми активами Банка).
Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:
- на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- в дату установления новой процентной ставки;

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами и при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, будет равна величине полученной премии.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее - финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки менее чем на
20%, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Первоначальная классификация финансовых обязательств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС.

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о финансовых обязательствах, которые Банком по собственному усмотрению классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрывается неограниченному кругу лиц.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (куponа), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются:
- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;
- в дату установления новой процентной ставки;
- в дату установления нового срока погашения (возврата);
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства более чем на 10%.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств способом, который отражает:
- непредъявленную и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временному значению денег;
обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) определяется в Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9, которая утверждается Правлением Банка.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется:

- на последний календарный день квартала;
- на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход актива во 2 стадию обесценения);
- на дату реализации финансового актива, долговой ценной бумаги.

Оценочный резерв формируется в целом по всему финансовому инструменту.

Разделение суммы оценочного резерва на части не предусмотрено.

Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу отражается бухгалтерской записью по одному балансовому счету корректировки резервов на возможные потери, связанному с основным долгом. В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

5.4. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Новые учетные положения

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Планировании бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплаты) облигаций, векселей, депонированных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по
обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),

- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),

- Положения Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),


(a) Классификация и оценка

Согласно новым Положениям Банка России № 604-П, 605-П и 606-П бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка - Регламент по классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9.

(b) Обесценение

В дополнение к действующим положениям Банка России №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России №604-П, № 605-П, №606-П.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(c) Влияние перехода на новые Положения Банка России.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, №605-П, №606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Ожидаемые кредитные убытки</th>
<th>Оценка согласно положениям ЦБ РФ до проведения изменений</th>
<th>Последующая реклассификация по категориям</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Сумма</td>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>Специализированные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>7 256 587</td>
<td>49 600 335</td>
</tr>
<tr>
<td>Убыток</td>
<td>(2 351 960)</td>
<td>(49 968 318)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистая ссудная задолженность</td>
<td>19 066 884</td>
<td>4 968 318</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии чистыми нормативами</td>
<td>21 921 745</td>
<td>1 438 990</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии чистыми нормативами для продажи</td>
<td>606 529</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>47 248 575</td>
<td>14 961 656</td>
</tr>
<tr>
<td>Амортизированная стоимость</td>
<td>13 961 656</td>
<td>26 890 539</td>
</tr>
<tr>
<td>Амортизированная стоимость</td>
<td>606 529</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Нижне приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно новым Положениям Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, тыс. руб.
Ниже представлено влияние перехода на новые положения Банка России 604-П, 605-П, 606-П на резервы и нераспределенную прибыль.

Нераспределенный убыток прошлых лет без учета применения новых положений Банка России, на 31 декабря 2018 года составляет 2 626 065 тыс. руб.

В результате перехода на новый бухгалтерский учет оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет: на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" в сумме 1 893 411 тыс. руб., на счете № 10901 "Непокрытый убыток" в сумме 4 032 260 тыс. руб. В результате свертки величина нераспределенного убытка по данным счетам составила 2 138 848 тыс. руб.

В составе собственных средств (капитала) Банка в течение 2019 года будет отражен убыток в размере 20 535 тыс. руб.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями Банка России №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.</th>
<th>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года</th>
<th>Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Резерв под обесценение</td>
<td>(19 106 362)</td>
<td>(21 539 897)</td>
<td>(2 433 535)</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td></td>
<td>(54)</td>
<td>(54)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</td>
<td>(73 689)</td>
<td>(73 213)</td>
<td>476</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</td>
<td>(16 879 670)</td>
<td>(19 231 630)</td>
<td>(2 351 960)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</td>
<td>(235 685)</td>
<td>(292 595)</td>
<td>(56 910)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>(478 328)</td>
<td>(484 053)</td>
<td>(5 725)</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочим возможным потерям</td>
<td>(1 438 990)</td>
<td>(1 458 353)</td>
<td>(19 363)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
5.5. Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

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

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы раскрываемой отчетности отчетного периода. Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, в том числе за предшествующие периоды, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

5.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убыtkу) на акцию

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Акции АО «МСП Банк» не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

6. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

<table>
<thead>
<tr>
<th>Операция</th>
<th>На 01 января 2019</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Прибыль (убыток) до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты</td>
<td>329 776</td>
<td>2 990 918</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого налог на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты</td>
<td>(413 753)</td>
<td>(281 586)</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты</td>
<td>(413 753)</td>
<td>(243 076)</td>
</tr>
<tr>
<td>Корректирующие начисления по налогу на прибыль за отчетный год</td>
<td>-</td>
<td>(38 510)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты</td>
<td>-</td>
<td>(38 510)</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенный налог на прибыль (увеличивающий/уменьшающий налог на прибыль) до корректирующих событий до отчетной даты</td>
<td>300 742</td>
<td>348 481</td>
</tr>
<tr>
<td>Корректирующие начисления по отложенному налогу на прибыль</td>
<td>6 265</td>
<td>186 424</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль</td>
<td>6 265</td>
<td>186 424</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого прибыль после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты</td>
<td>223 030</td>
<td>3 244 237</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

7.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

<table>
<thead>
<tr>
<th>Факторы наличия</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Корреспондентский счет в Банке России</td>
<td>625 578</td>
<td>1 788 128</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>44 912</td>
<td>71 928</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- ношто-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)</td>
<td>7 548</td>
<td>16 090</td>
</tr>
<tr>
<td>- ношто-счета в российских банках</td>
<td>3 457</td>
<td>47 918</td>
</tr>
<tr>
<td>- средства в клиринговых организациях</td>
<td>39 423</td>
<td>27 463</td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства и их эквиваленты</td>
<td>720 918</td>
<td>1 951 527</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях классифицированы в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ и средства в кредитных организациях» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

7.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Факторы наличия</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>долговые обязательства Банка России, в т.ч.:</td>
<td>7 256 287</td>
<td>14 667 188</td>
</tr>
<tr>
<td>- заложенные по договорам РЕПО</td>
<td>7 256 287</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</td>
<td>5 453 202</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>- заложенные по договорам РЕПО</td>
<td>-</td>
<td>14 667 188</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>-</td>
<td>307 838</td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

Долговые обязательства представлены купонными облигациями Банка России.

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Факторы наличия</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Процентная ставка</td>
<td>Срок погашения</td>
<td>Процентная ставка</td>
</tr>
<tr>
<td>Облигации Банка России</td>
<td>7,75%</td>
<td>январь-февраль 2019 года</td>
</tr>
<tr>
<td>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Позиция</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Корпоративные облигации российских банков</td>
<td>8 389 626</td>
<td>6 653 524</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(50 185)</td>
<td>(49 931)</td>
</tr>
<tr>
<td>Корпоративные облигации российских компаний</td>
<td>4 748 946</td>
<td>4 096 733</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>-</td>
<td>(26 638)</td>
</tr>
<tr>
<td>Еврооблигации иностранных компаний</td>
<td>3 145 339</td>
<td>1 836 597</td>
</tr>
<tr>
<td>Еврооблигации российских компаний</td>
<td>1 711 658</td>
<td>59 586</td>
</tr>
<tr>
<td>Пай ЗПИФ</td>
<td>1 000 000</td>
<td>1 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(47 000)</td>
<td>(55 000)</td>
</tr>
<tr>
<td>Участие в капитале дочерних и зависимых организаций</td>
<td>200 000</td>
<td>200 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(128 000)</td>
<td>(128 000)</td>
</tr>
<tr>
<td>Участие в уставных капиталах прочих компаний</td>
<td>46 000</td>
<td>46 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(9 500)</td>
<td>(23 000)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>19 006 884</td>
<td>13 609 871</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В течение 2018 года Банком были приобретены:

процентные документарные облигации "Евразийский банк развития" выпуск 11 (RU000A0JS934), выпуск 8 (RU000A0JS900), выпуск 7 (RU000A0JS8Z8), номинальной стоимостью 150 000 штук, 203 050 штук, 700 000 штук, с датой погашения январь 2025 года, октябрь 2020 года, сентябрь 2020 года, процентная ставка – 7,75%, 8,2%, 8,75% соответственно;

биржевые процентные документарные облигации "Евразийский банк развития МФО" серии 001P-02 (RU000A0ZZR6), номинальной стоимостью 220 000 штук с датой погашения май 2021 года, процентная ставка 8,9%;

биржевые процентные документарные облигации АО "Газпромбанк" серии БО-18 (RU000A0ZYRX7) и серии БО-25 выпуск (RU000A0ZYM05), номинальной стоимостью 420 000 штук и 516 000 штук, с датой погашения февраль 2023 года и декабрь 2020 года, процентная ставка 7,45% и 8% соответственно;

биржевые документарные облигации ОАО "РЖД" серии 001P-05R (RU000A0ZYYU05), номинальной стоимостью 338 200 штук с датой погашения февраль 2033 года, процентная ставка 7,33%;

биржевые документарные облигации ПАО "Мобильные ТелеСистемы" серии 001P-06 (RU000A0ZYWY5), номинальной стоимостью 193 000 штук с датой погашения февраль 2025 года, процентная ставка 7,25%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» серии 001P-07 (RU000A0ZYNY4) и серии 001P-08 (RU000A0ZYG91), номинальной стоимостью 188 000 штук и 293 000 штук, с датой погашения декабрь 2032 года и январь 2033 года соответственно, процентная ставка 8,5%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО ТРАНСНЕФТЬ серии БО-001P-08 (RU000A0ZYD9), номинальной стоимостью 464 000 штук, с датой погашения октябрь 2025 года, процентная ставка 8%;
биржевые процентные документарные облигации АО АЛЬФА-БАНК серии 002Р-01 (RU000A0ZZEW4), номинальной стоимостью 667 772 штук, с датой погашения август 2021 года, процентная ставка 7,9%;

биржевые процентные документарные облигации АО АЛЬФА-БАНК серии БО-39 (RU000A0ZYWB3), номинальной стоимостью 500 000 штук, с датой погашения март 2033 года, процентная ставка 7,35%;

биржевые документарные облигации ПАО «Газпром нефть» серии 001Р-06R (RU000A0ZYXV9), номинальной стоимостью 488 950 штук, с датой погашения март 2024 года, процентная ставка 7,2%;

биржевые процентные документарные облигации АО «РН Банк» серии БО-001Р-03 (RU000A0ZZUKS), номинальной стоимостью 225 000 штук, с датой погашения ноябрь 2021 года, процентная ставка 9,25%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО «Росбанк» серии БО-12 (RU000A0JX2D1) и серии БО-11 (RU000A0JX2F6), номинальной стоимостью 280 000 штук и 10 штук, с датой погашения декабрь 2026 года, процентная ставка 9,8%;

биржевые процентные документарные облигации ОАО АКБ «Росбанк» серии БО-002Р-02 (RU000A0JXUH0), номинальной стоимостью 47 999 штук, с датой погашения июнь 2020 года, процентная ставка 8,6%;

облигации федерального займа с переменным купонным доходом Министерства Финансов Российской федерации выпуск 29006 (RU000A0JVL4L2) и выпуск 29011 (RU000A0JV7J9), номинальной стоимостью 570 000 штук и 1 000 000 штук, с датой погашения январь 2025 года и январь 2020 года, процентная ставка 8,25% и 8,02% соответственно;

процентные документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А» Специализированного финансового общества ТКБ МСП (RU000A0ZZYV4), номинальной стоимостью 2 000 000 штук, с датой погашения октябрь 2033 года, процентная ставка 9,25%;

процентные документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А» ООО «Специализированного финансового общества МОС МСП» (RU000A0ZZZQ1), номинальной стоимостью 50 000 штук, с датой погашения март 2034 года, процентная ставка 9,1%.

(В течение 2017 года Банком 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 в количестве 15 104 146 штук. 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. По состоянию на 1 января 2018 г. балансовая стоимость указанных облигаций составляет 4 943 188 тыс. руб. По облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» невозможно надежно оценить справедливую стоимость по РСБУ в соответствии с требованиями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», поэтому при наличии признаков обесценения Банк формирует резерв на возможные потери. По состоянию на 1 января 2018 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 1% по облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» в размере 49 931 тыс. рублей.)

По состоянию на 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали 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»). Банк выступил 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. 30 июля 2018 года.
состоялось досрочное погашение облигаций ООО «СФО ПСБ МСБ 2015». (По состоянию на 1 января 2018 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 696 897 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>всего, тыс.руб.</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</td>
<td>19 006 884</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовая деятельность</td>
<td>16 859 597</td>
<td>88,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Телекоммуникации и связь</td>
<td>761 787</td>
<td>4,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Транспорт</td>
<td>751 226</td>
<td>4,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Торговля</td>
<td>461 813</td>
<td>2,4</td>
</tr>
<tr>
<td>Судоходство</td>
<td>135 961</td>
<td>0,7</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие виды деятельности</td>
<td>36 500</td>
<td>0,2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже приведена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе географической концентрации:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>всего, тыс.руб.</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по географической концентрации:</td>
<td>19 006 884</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>Российская Федерация</td>
<td>17 826 572</td>
<td>93,8</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие страны</td>
<td>1 180 312</td>
<td>6,2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>до 30 дней</th>
<th>от 30 до 90 дней</th>
<th>от 90 до 180 дней</th>
<th>от 180 дней до 1 года</th>
<th>от 1 года до 3 лет</th>
<th>от 3 до 5 лет</th>
<th>свыше 5 лет</th>
<th>без срока</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>17 771 542</td>
<td>5 302 008</td>
<td>161 675</td>
<td>15 669</td>
<td>1 950 777</td>
<td>1 061 500</td>
<td>26 263 171</td>
</tr>
</tbody>
</table>

на 1 января 2018 года (в тыс. руб.):

<table>
<thead>
<tr>
<th>до 30 дней</th>
<th>от 30 до 90 дней</th>
<th>от 90 до 180 дней</th>
<th>от 180 дней до 1 года</th>
<th>от 1 года до 3 лет</th>
<th>от 3 до 5 лет</th>
<th>свыше 5 лет</th>
<th>без срока</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3 649 367</td>
<td>1 174 166</td>
<td>2 969 932</td>
<td>82 476</td>
<td>55 462</td>
<td>10 698</td>
<td>19 294 958</td>
<td>1 040 000</td>
<td>28 277 059</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В 2017 и 2018 году отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
7.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов после первоначального признания раскрыта в пункте 5.1

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

### Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года с использованием

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</th>
<th>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</th>
<th>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</td>
<td>17 763 413</td>
<td>2 469 940</td>
<td>1 061 500</td>
<td>21 294 853</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>1 803 085</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1 803 085</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</td>
<td>5 453 202</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>5 453 202</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>10 507 126</td>
<td>2 469 940</td>
<td>1 061 500</td>
<td>14 038 566</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года с использованием

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</th>
<th>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</th>
<th>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</th>
<th>Итого</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</td>
<td>22 042 158</td>
<td>251 713</td>
<td>1 040 000</td>
<td>23 333 871</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>14 359 350</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>14 359 350</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</td>
<td>307 838</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>307 838</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>7 374 970</td>
<td>251 713</td>
<td>1 040 000</td>
<td>8 666 683</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Уровень 3 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен вложением АО «МСП Банк» в уставный капитал дочерней компании АО «МСП Лизинг», а также паями ЗПИФ «МИР», за вычетом резервов, созданных под эти инвестиции. Подробная расшифровка вложений представлена в п.7.5.

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

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

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
<th>изменение за 2018 год</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>1 246 000</td>
<td>0</td>
<td>1 246 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы, созданные под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>(206 000)</td>
<td>21 500</td>
<td>(184 500)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>1 040 000</td>
<td>21 500</td>
<td>1 061 500</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» (далее - Методика) проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям "оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Ко второму уровню иерархии справедливой стоимости относятся:

- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в условиях неактивного рынка, т.е. при совершении в течение последних 30 календарных дней до даты оценки менее 20 сделок с оцениваемым финансовым инструментом (или за менее чем 5 торговых дней) общим объемом менее 0,1% от количества штук ценных бумаг, оцениваемого выпуска в обращении. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ, в условиях активного или не активного рынка, используется информация, поступающая от организатора торговли на территории РФ - ПАО Московская Биржа;
- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг имеющие коэффициент BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 7 либо отсутствует. Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество...
маркетмейкеров и т.д.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте;
- в качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:
  - информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;
  - в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;
  - в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
  - в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.
- для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовому котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента, аналогичные коэффициентам, указанным в п. 6.2.4.2. Методики.

Еврооблигации, представленные ниже, обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг. Исходные данные в четвертом квартале получены с использованием информационной системы Bloomberg Terminal, в соответствии с Методикой отнесены ко второму уровню иерархии (показатель BVAL за 28.12.2018 г. составляет 10 по облигациям обоих эмитентов 1 и 2).

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование</th>
<th>Остаток ЦБ на конец дня (шт)</th>
<th>Валют номинала</th>
<th>Номинал</th>
<th>Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)</th>
<th>ПКД начисленный (RUB)</th>
<th>Справедливая цена (BVAL) %</th>
<th>Справедливая стоимость (RUB)</th>
<th>Источник цены</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Эмитент 1, еврооблигация 1</td>
<td>2 000</td>
<td>USD</td>
<td>1 000,00</td>
<td>-</td>
<td>290 426,01</td>
<td>97,646</td>
<td>135 960 950,16</td>
<td>Bloomberg</td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 2, еврооблигация 1</td>
<td>5</td>
<td>USD</td>
<td>200 000,00</td>
<td>-</td>
<td>57 409,81</td>
<td>95,324</td>
<td>66 279 564,55</td>
<td>Bloomberg</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Для ценных бумаг, торгемых на ПАО «Московская Биржа», по которым критерии активности рынка были ниже установленных Методикой, но при этом имелись наблюдаемые данные, для определения справедливой стоимостью облигаций использована информация о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемая ММВБ на 01.01.2019 г., согласно Методике, отнесены ко второму уровню иерархии.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование</th>
<th>Остаток ЦБ на конец дня (шт)</th>
<th>Валют а номина ла</th>
<th>Номинал</th>
<th>Остаток НКД уплаченный при покупке (RUB)</th>
<th>ПКД начисленный (RUB)</th>
<th>Справедливая цена %</th>
<th>Справедливая стоимость (RUB)</th>
<th>Источник цены</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Эмитент 1, облигация 1</td>
<td>150000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>4777500,00</td>
<td>97,43</td>
<td>150922500,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 3, облигация 2</td>
<td>203050</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>3740181,00</td>
<td>99,06</td>
<td>204881511,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 4, облигация 1</td>
<td>10</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>29,50</td>
<td>101,22</td>
<td>10151,50</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 3, облигация 3</td>
<td>220000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>2789600,00</td>
<td>99,95</td>
<td>222679600,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 5, облигация 1</td>
<td>500000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>4640000,00</td>
<td>97,98</td>
<td>501680000,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 6, облигация 1</td>
<td>420000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>1046700,00</td>
<td>97,2</td>
<td>420327600,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 7, облигация 1</td>
<td>250000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>7302500,00</td>
<td>101,2</td>
<td>260302500,00</td>
<td>ММВБ</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>


<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование</th>
<th>Остаток ЦБ на конец дня (шт)</th>
<th>Валюта номинала</th>
<th>Номинал</th>
<th>Остаток НКД уплаченный при покупке (RUB)</th>
<th>ПКД начисленный (RUB)</th>
<th>Справедливая цена %</th>
<th>Справедливая стоимость (RUB)</th>
<th>Источник цены</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Эмитент 8, облигация 1</td>
<td>200000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>1864000,00</td>
<td>100,25</td>
<td>202364000,00</td>
<td>Ценовой центр НРД</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 3, облигация 4</td>
<td>927295</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>40068416,95</td>
<td>100,87</td>
<td>975430883,45</td>
<td>Ценовой центр НРД</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 3, облигация 5</td>
<td>700000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>151060000,00</td>
<td>100,69</td>
<td>720937000,00</td>
<td>Ценовой центр НРД</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Эмитент 9, облигация 1</td>
<td>282000</td>
<td>RUR</td>
<td>1000,00</td>
<td>4991400,00</td>
<td>100,42</td>
<td>288175800,00</td>
<td>Ценовой центр НРД</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Еврооблигации Эмитента 7 обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг, показатель BVAL составил 1, рынок признан неактивным. Согласно Методике, для определения справедливой стоимости использована цена BVAL за 28.12.2018 г. с учетом кредитного риска эмитента применяется корректировочный коэффициент – 0,99, отнесены ко второму уровню иерархии.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование</th>
<th>Остаток ЦБ на конец дня (шт)</th>
<th>Валюта номинала</th>
<th>Номинал</th>
<th>Остаток ПКД, уплаченный при покупке (RUB)</th>
<th>ПКД начисленный (RUB)</th>
<th>Цена BVAL (%) за 29.03.18</th>
<th>Корректировочный коэффициент</th>
<th>Справедливая цена за 30.03.18</th>
<th>Справедливая стоимость (RUB)</th>
<th>Источник цены</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Эмитент 10, еврооблигация 1</td>
<td>100</td>
<td>EUR</td>
<td>10000,00</td>
<td>0,00</td>
<td>53304726,26</td>
<td>102,025</td>
<td>0,99</td>
<td>1010047</td>
<td>80791266</td>
<td>Bloomberg</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Изменение метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.
К уровню 3 относятся ненаблюдаемые исходные данные - в случае отсутствия цены на ОРЦБ, цены предоставляемой Ценовыми центром НРД, информации о ценах (котировках), предоставляемой информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. В таком случае, Банк признает невозможность надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов и формирует резерв в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-II «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ценные бумаги Эмитента 11 по состоянию за 28.12.2018 г. не имеют обращения на организованном рынке ценных бумаг, отсутствует цена Ценового центра, нет данных о ценах информационных агентств Блумберг и Рейтерс. В связи с невозможностью надежного определения справедливой стоимости и согласно Заключения об уровне рисков и размере резерва на возможные потери от 31.11.2018 г., на вложения в облигации Эмитента 11 создан резерв в размере 1%.

В 2018 году перевода с 3-го уровня или на 3-й уровень не производилось. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

7.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование объекта вложений</th>
<th>Доля участия в %</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Сумма вложения</td>
<td>Резерв</td>
</tr>
<tr>
<td>АО «МСП Лизинг»</td>
<td>100</td>
<td>200 000</td>
<td>128 000</td>
</tr>
<tr>
<td>ЗПИФ «МИР»</td>
<td>100</td>
<td>1 000 000</td>
<td>47 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании</td>
<td></td>
<td>1 200 000</td>
<td>175 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Информация о виде деятельности и местонахождении дочерних и зависимых организаций отражена в п.3. АО «МСП Банк» не имеет вложений в акции и пан структурированных организаций.

В IV квартале 2018 года АО «МСП Банк» осуществил сделку отчуждения активов АО «МСП Банк» в рамках реализации проекта по секьюритизации собственного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, в пользу ООО «СФО МОС МСП 1» – специализированного финансового общества, созданного в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», с последующим выпуском облигаций с залоговым обеспечением (соглашением Наблюдательного советом АО «МСП Банк» 30 ноября 2018 г., протокол № 168). Уступка портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, осуществляется в результате нескольких сделок, заключаемых в целях соответствия объема секьюритизированного портфеля кредитов требованиям к портфелю кредитов, являющимся обеспечением по облигациям.

Между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 1» в рамках рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-3879/18 от 24.12.2018 г. заключены следующие сделки:

- соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-3926/18 от 26.12.2018 г. на сумму 1 310 549 245,30 рублей,
- соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-3927/18 от 26.12.2018 г. на сумму 3 038 211 712,13 рублей,
- соглашение об уступке прав (требований), обеспечены ипотекой № 27-У-3928/18 от 26.12.2018 г. на сумму 4 383 955 086,70 рублей,

Следовательно, объем портфеля кредитов субъектам МСП, включенных в состав залогового обеспечения облигаций, и переданных структурированной компанией ООО «СФО МОС МСП1» составил 10,0 млрд. руб, номинальная стоимость выпуска облигаций составила 7,0 млрд. руб.

7.6. Информация об объеме и структуре ссуд, судовой и приравненной к ней задолженности

<table>
<thead>
<tr>
<th>Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ</th>
<th>Валюта</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Изменение</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Уступка прав требований</td>
<td>рубли</td>
<td>27 925 579</td>
<td>26 848 822</td>
<td>4,0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого кредиты юридическим лицам</td>
<td>рубли</td>
<td>28 559 004</td>
<td>27 624 676</td>
<td>3,4%</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты Банка России</td>
<td>рубли</td>
<td>1 000 000</td>
<td>4 844 790</td>
<td>67,0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты кредитным организациям</td>
<td>рубли</td>
<td>17 905 262</td>
<td>30 122 206</td>
<td>40,6%</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты кредитным организациям - нерезидентам</td>
<td>доллары</td>
<td>159 782</td>
<td>31 680</td>
<td>в 5 раз</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>рубли</td>
<td>700 000</td>
<td>0</td>
<td>100,0%</td>
</tr>
<tr>
<td>Векселя кредитных организаций, резидентов РФ</td>
<td>рубли</td>
<td>676 487</td>
<td>706 487</td>
<td>4,2%</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого кредиты кредитным организациям</td>
<td>рубли</td>
<td>21 041 531</td>
<td>35 705 163</td>
<td>41,1%</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистая судовая задолженность</td>
<td>рубли</td>
<td>49 600 535</td>
<td>63 329 839</td>
<td>21,7%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В связи с сокращением двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентированием на прямое кредитование за 2018 год, снизилось кредитование кредитных организаций.

В соответствии со Стратегией развития АО «МСП Банк» на 2017–2020 годы, во исполнение Бизнес-плана АО «МСП Банк» на 2018 год, а также в целях диверсификации источников финансирования, АО «МСП Банк» реализовал проект по секьюритизации собственного портфеля кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства.
Обществу с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1», (далее – СФО) были предоставлены следующие кредиты:

1. Кредит на уставную деятельность.

Кредит в размере 770 000 тыс. руб. предоставлен в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности для целей осуществления уставной деятельности и оплаты расходов СФО, предусмотренных решением о выпуске облигаций. Данный кредит выдается для предотвращения дефолта по облигациям в случае возникновения краткосрочного дефицита ликвидности в сделке, который может быть вызван дефолтами крупных заемщиков или сменой обслуживающего банка.

Кредит на уставную деятельность является аналогом резервного фонда в сделках секьюритизации. Его преимуществом по сравнению с обычным резервным фондом является отсутствие необходимости отвлечения средств в случае достаточности поступлений по портфелю для выполнения обязательств по облигациям.

Выборка по данному кредиту будет производиться исключительно в случае нехватки поступлений от портфеля кредитов МСП, входящих в состав залогового обеспечения, для оплаты старших расходов и выплаты купонного дохода по облигациям.

Погашение данной кредитной линии осуществляется из средств, получаемых СФО от погашения портфеля кредитов МСП и оставшихся после уплаты купонного дохода по облигациям в соответствии с приоритетом платежей, установленным решением о выпуске облигаций.

2. Кредит на первоначальные расходы.

Кредит в размере 3 000 тыс. руб. предоставлен в форме кредита с разовой выдачей для целей оплаты расходов, связанных с подачей эмиссионной документации на регистрацию в Центральный Банк Российской Федерации, оплаты расходов на создание и поддержание деятельности СФО. Погашение данного кредита осуществляется из средств, получаемых СФО от портфеля МСП кредитов.

3. Младший кредит.

Кредит в размере 3 200 000 тыс. руб. предоставлен для целей финансирования приобретения части портфеля кредитов МСП на баланс СФО.

Младший кредит является аналогом младшего транша облигаций в сделках секьюритизации. Размер Младшего кредита согласован с поручителем по облигациям (АО «Корпорация МСП») и должен составлять 30% от совокупной суммы основного долга по секьюритизируемому портфелю на дату начала размещения облигаций. Размер секьюритизируемого портфеля составил 10 027 159 тыс. рублей.

Процентная ставка по Младшему кредиту состоит из двух частей: фиксированной составляющей, 6% годовых, и переменной части, определяемой ежемесячно по формуле, приведенной в кредитном договоре, в размере разницы между процентными поступлениями от портфеля кредитов и расходами СФО в данном месяце. В сумму расходов включаются расходы на выплату купонного дохода по облигациям и расходы на поддержание деятельности СФО. Экономически, переменная часть процентной ставки по Младшему кредиту является механизмом извлечения прибыли МСП Банком от сделки секьюритизации.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе просроченной задолженности, с разбивкой по срокам до погашения, по видам экономической деятельности, по географическим зонам:
Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице (на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»):

по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование актива</th>
<th>Сумма</th>
<th>Удельный вес в портфеле</th>
<th>В том числе с просроченными сроками погашения</th>
<th>Резерв на возможные потери</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>сумма</td>
<td>в %</td>
<td>Всего</td>
<td>Удельный вес в портфеле</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Всего</td>
<td>до 30 дней</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:</td>
<td>65 257 839</td>
<td>100%</td>
<td>12 657 962</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>предъявленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:</td>
<td>62 567 854</td>
<td>95.87%</td>
<td>11 758 051</td>
<td>92.89%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>межбанковские кредиты и депозиты</td>
<td>29 192 048</td>
<td>44.73%</td>
<td>8 814 879</td>
<td>69.64%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>кредиты, предоставленные юридическим лицам</td>
<td>33 375 806</td>
<td>51.14%</td>
<td>2 943 172</td>
<td>23.25%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>учтенные векселя</td>
<td>910 240</td>
<td>1.39%</td>
<td>233 753</td>
<td>1.85%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Факторинг</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)</td>
<td>1 634 453</td>
<td>2.50%</td>
<td>666 158</td>
<td>0.05%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>требования по сделкам, связанным с</td>
<td>145 292</td>
<td>0.22%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1.6</td>
<td>1.7</td>
<td>2.</td>
<td>3.</td>
<td>4.</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------------------</td>
<td>-----</td>
<td>-----</td>
<td>-----</td>
<td>-----</td>
<td>-----</td>
</tr>
<tr>
<td>отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2. Ценные бумаги</td>
<td>27 762 075</td>
<td>x</td>
<td>73 689</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>3. Прочие требования</td>
<td>1 795 723</td>
<td>x</td>
<td>486 402</td>
<td>-</td>
<td>6 580</td>
</tr>
<tr>
<td>4. ИТОГО:</td>
<td>94 815 637</td>
<td>x</td>
<td>13 218 053</td>
<td>-</td>
<td>153 345</td>
</tr>
</tbody>
</table>
по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование актива</th>
<th>Сумма</th>
<th>Удельный вес в портфеле</th>
<th>В том числе с просроченными сроками погашения</th>
<th>Резерв на возможные потери</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>В том числе по срокам просрочки</td>
<td>Расчетный</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>до 30 дней</td>
<td>31 – 90 дней</td>
</tr>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Ссудная задолженность всего, в том числе:</td>
<td>79 063 913</td>
<td>100%</td>
<td>12 124 885</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:</td>
<td>76 215 727</td>
<td>96.40%</td>
<td>11 255 588</td>
<td>92.83%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>межбанковские кредиты и депозиты</td>
<td>44 241 597</td>
<td>55.96%</td>
<td>8 996 931</td>
<td>74.20%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>кредиты, предоставленные юридическим лицам</td>
<td>31 974 130</td>
<td>40.44%</td>
<td>2 258 657</td>
<td>18.63%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>учтенные векселя</td>
<td>940 240</td>
<td>1.19%</td>
<td>233 753</td>
<td>1.93%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Факторинг</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>требования по приобретенными по сделке правам (требования) (уступка требования)</td>
<td>1 907 946</td>
<td>2.41%</td>
<td>635 544</td>
<td>0.05%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>требования по сделкам, связанным с отчуждением</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(приобретением) актиоов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>------------------------------------------------------------------------------------------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>требования лизингодателя к лизингополучателю</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Ценные бумаги</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Прочие требования</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>ИТОГО:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>8 907 169</td>
<td>х</td>
</tr>
<tr>
<td>73 689</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>6368</td>
<td>1 734</td>
</tr>
<tr>
<td>337 330</td>
<td>89 828</td>
</tr>
<tr>
<td>548 195</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>89 072 575</td>
<td>х</td>
</tr>
<tr>
<td>12 544 033</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>29 242</td>
<td>333 213</td>
</tr>
<tr>
<td>78 692</td>
<td>12 102 886</td>
</tr>
<tr>
<td>16 575 937</td>
<td>16 616 283</td>
</tr>
<tr>
<td>Всего тыс.руб.</td>
<td>I категория качества</td>
</tr>
<tr>
<td>---------------</td>
<td>---------------------</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>тыс.руб.</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты</td>
<td>29 192 048</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(8 827 005)</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</td>
<td>33 375 806</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(5 450 225)</td>
</tr>
<tr>
<td>Учётные векселя</td>
<td>910 240</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(233 753)</td>
</tr>
<tr>
<td>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)</td>
<td>145 292</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(1 453)</td>
</tr>
<tr>
<td>Требования по приобретённым по сделке правам (требований) (уступке требования)</td>
<td>1 634 453</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(1 144 868)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2018 г.:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Всего тыс.руб.</th>
<th>I категория качества</th>
<th>II категория качества</th>
<th>III категория качества</th>
<th>IV категория качества</th>
<th>V категория качества</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>тыс.руб.</td>
<td>удельный вес (%)</td>
<td>тыс.руб.</td>
<td>удельный вес (%)</td>
<td>тыс.руб.</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты</td>
<td>44241597</td>
<td>21592214</td>
<td>48.81%</td>
<td>13440686</td>
<td>30.38%</td>
<td>211766</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(9242923)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>(245992)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</td>
<td>31974130</td>
<td>7171548</td>
<td>22.43%</td>
<td>15589203</td>
<td>48.76%</td>
<td>3358716</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(5125306)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>(285587)</td>
<td>-</td>
<td>(610959)</td>
</tr>
<tr>
<td>Учтенные векселя</td>
<td>940240</td>
<td>706487</td>
<td>75.14%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(233753)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)</td>
<td>1907946</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1003964</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(1132092)</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2019 года

Портфель Межбанковских кредитов:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Интервал по срокам</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Сумма (в тыс. руб.)</td>
<td>Доля (в %)</td>
</tr>
<tr>
<td>до 1 месяца</td>
<td>2 259 779</td>
<td>7.74%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 до 6 месяцев</td>
<td>839 431</td>
<td>2.88%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 6 месяцев до 1 года</td>
<td>1 051 041</td>
<td>3.60%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 года до 3 лет</td>
<td>10 728 864</td>
<td>36.75%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 3 до 5 лет</td>
<td>8 971 844</td>
<td>30.73%</td>
</tr>
<tr>
<td>более 5 лет</td>
<td>547 497</td>
<td>1.88%</td>
</tr>
<tr>
<td>просрочка</td>
<td>4 793 592</td>
<td>16.42%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>29 192 048</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Интервал по срокам</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Сумма (в тыс. руб.)</td>
<td>Доля (в %)</td>
</tr>
<tr>
<td>до 1 месяца</td>
<td>104 916</td>
<td>0.31%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 до 6 месяцев</td>
<td>1 893 846</td>
<td>5.67%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 6 месяцев до 1 года</td>
<td>2 151 500</td>
<td>6.45%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 года до 3 лет</td>
<td>10 514 034</td>
<td>31.50%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 3 до 5 лет</td>
<td>5 754 872</td>
<td>17.25%</td>
</tr>
<tr>
<td>более 5 лет</td>
<td>11 356 677</td>
<td>34.03%</td>
</tr>
<tr>
<td>просрочка</td>
<td>1 599 961</td>
<td>4.79%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>33 375 806</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2018 года

Портфель Межбанковских кредитов:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Интервал по срокам</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов</th>
<th>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Сумма (в тыс. руб.)</td>
<td>Доля (в %)</td>
</tr>
<tr>
<td>до 1 месяца</td>
<td>8 666 016</td>
<td>19.59%</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 до 6 месяцев</td>
<td>1 226 617</td>
<td>2.77%</td>
</tr>
<tr>
<td>Итервал по срокам</td>
<td>Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов</td>
<td>Сумма (в тыс. руб.)</td>
</tr>
<tr>
<td>------------------</td>
<td>----------------------------------------------------</td>
<td>-------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>до 1 месяца</td>
<td></td>
<td>93 574</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 до 6 месяцев</td>
<td></td>
<td>2 650</td>
</tr>
<tr>
<td>от 6 месяцев до 1 года</td>
<td></td>
<td>74 142</td>
</tr>
<tr>
<td>от 1 года до 3 лет</td>
<td></td>
<td>1 293 386</td>
</tr>
<tr>
<td>от 3 до 5 лет</td>
<td></td>
<td>2 450 351</td>
</tr>
<tr>
<td>более 5 лет</td>
<td></td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>просрочка</td>
<td></td>
<td>28 060 027</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>31 974 130</td>
</tr>
</tbody>
</table>
В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Экзм. (тыс. руб.)</td>
<td>Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах</td>
<td>Экзм. (тыс. руб.)</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>добыча полезных ископаемых</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>обрабатывающие производства</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>строительство</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>транспорт и связь</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.8</td>
<td>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.9</td>
<td>прочие виды деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Из общей величины кредитов. Предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>индивидуальным предпринимателям</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кредиты физическим лицам, всего.</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>жилищные кредиты всего, в т.ч.</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.1.1</td>
<td>ипотечные кредиты</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>автокредиты</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3.3</td>
<td>иные потребительские кредиты</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам, относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и кооперативы.

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

в тыс. руб.

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Требования по ссудам</td>
<td>Требования по получению процентных доходов</td>
<td>Требования по ссудам</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>65 257 839</td>
<td>1 357 453</td>
<td>79 063 913</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего. в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>акционерам (участникам)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>Объем просроченной задолженности</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>12 657 962</td>
<td>476 832</td>
<td>11 890 978</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>Объем реструктурированной задолженности</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6 859 711</td>
<td>X</td>
<td>5 389 585</td>
</tr>
<tr>
<td>6.</td>
<td>Категории качества</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6.1</td>
<td>I</td>
<td>29 901 309</td>
<td>524 100</td>
</tr>
<tr>
<td>6.2</td>
<td>II</td>
<td>16 754 487</td>
<td>120 728</td>
</tr>
<tr>
<td>6.3</td>
<td>III</td>
<td>1 068 446</td>
<td>4 475</td>
</tr>
<tr>
<td>6.4</td>
<td>IV</td>
<td>4 199 468</td>
<td>194 595</td>
</tr>
<tr>
<td>6.5</td>
<td>V</td>
<td>13 334 129</td>
<td>513 555</td>
</tr>
<tr>
<td>7.</td>
<td>Обеспечение, всего. в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>203 698 154</td>
<td>X</td>
<td>75 974 091</td>
</tr>
<tr>
<td>7.1</td>
<td>I категории качества</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2 896 888</td>
<td>X</td>
<td>1 759 359</td>
</tr>
<tr>
<td>7.2</td>
<td>II категории качества</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6 626 435</td>
<td>X</td>
<td>2 916 396</td>
</tr>
<tr>
<td>8.</td>
<td>Расчетный резерв на возможные потери</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>16 357 180</td>
<td>X</td>
<td>16 152 095</td>
</tr>
<tr>
<td>9.</td>
<td>Расчетный резерв с учетом обеспечения</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>15 657 304</td>
<td>X</td>
<td>15 734 074</td>
</tr>
<tr>
<td>10.</td>
<td>Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>15 657 304</td>
<td>633 014</td>
<td>15 734 074</td>
</tr>
<tr>
<td>10.1</td>
<td>II</td>
<td>190 937</td>
<td>1 312</td>
</tr>
<tr>
<td>10.2</td>
<td>III</td>
<td>172 250</td>
<td>465</td>
</tr>
<tr>
<td>10.3</td>
<td>IV</td>
<td>2 257 038</td>
<td>117 714</td>
</tr>
<tr>
<td>10.4</td>
<td>V</td>
<td>13 037 079</td>
<td>513 523</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Примечание:

1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечении и величине расчетного резерва...
фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением № 611-П;

2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на лучших условиях по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 1 января 2019 года составляет 10.51% (на 1 января 2018 года составляет 6.81 %).

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

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2019 года составляет 19.4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 3 января 2018 года – 15.0%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 1 января 2019 года составляет 35.13% от общего объема требований по процентам (на 1 января 2018 года – 46.1%).

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</td>
<td>35 155 551</td>
<td>33 882 076</td>
</tr>
<tr>
<td>в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:</td>
<td>35 155 551</td>
<td>33 882 076</td>
</tr>
<tr>
<td>- Центральный округ</td>
<td>23 782 039</td>
<td>21 425 941</td>
</tr>
<tr>
<td>- Прибалтийский округ</td>
<td>3 538 324</td>
<td>3 618 355</td>
</tr>
<tr>
<td>- Уральский округ</td>
<td>1 461 981</td>
<td>1 826 318</td>
</tr>
<tr>
<td>- Северо-западный округ</td>
<td>914 863</td>
<td>2 189 441</td>
</tr>
<tr>
<td>- Сибирский округ</td>
<td>1 295 909</td>
<td>2 106 428</td>
</tr>
<tr>
<td>- Дальневосточный округ</td>
<td>3 242 043</td>
<td>2 192 591</td>
</tr>
<tr>
<td>- Южный округ</td>
<td>730 270</td>
<td>521 400</td>
</tr>
<tr>
<td>- Северо-Кавказский округ</td>
<td>190 122</td>
<td>1 602</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего</td>
<td>29 192 048</td>
<td>44 241 597</td>
</tr>
<tr>
<td>в т.ч. в разрезе стран:</td>
<td>29 192 048</td>
<td>44 241 597</td>
</tr>
<tr>
<td>- Российская Федерация</td>
<td>28 332 266</td>
<td>44 241 595</td>
</tr>
<tr>
<td>- Страны СНГ</td>
<td>700 000</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>- Страны ОЭСР</td>
<td>159 782</td>
<td>0.05%</td>
</tr>
<tr>
<td>Векселя, в т.ч. в разрезе стран</td>
<td>910 240</td>
<td>943 240</td>
</tr>
<tr>
<td>- Российская Федерация</td>
<td>910 240</td>
<td>943 240</td>
</tr>
<tr>
<td>Ссудная задолженность, всего:</td>
<td>65 257 839</td>
<td>79 063 913</td>
</tr>
<tr>
<td>Резерв на возможные потери:</td>
<td>15 657 304</td>
<td>15 734 074</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистая ссудная задолженность, всего:</td>
<td>49 600 535</td>
<td>63 329 839</td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Долговые облигации Российской Федерации, в т.ч.:</td>
<td>21 921 745</td>
</tr>
<tr>
<td>- заложенные по договорам РЕЙО</td>
<td>2 190 306</td>
</tr>
<tr>
<td>Корпоративные облигации российских компаний</td>
<td>73 689</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(73 689)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего: 21 921 745

Облигации в категории «удерживаемые до погашения» представлены долговыми облигациями Российской Федерации и облигациями российских компаний.

В течение 2018 года были приобретены следующие облигации Российской Федерации: облигации Федерального Займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование</th>
<th>ISIN</th>
<th>Количество</th>
<th>Дата погашения</th>
<th>Размер купона, % годовых</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ОФЗ 25083</td>
<td>SU25083RMFS5</td>
<td>250 000</td>
<td>15.12.2021</td>
<td>7,00</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 26215</td>
<td>SU26215RMFS2</td>
<td>4 261 000</td>
<td>16.08.2023</td>
<td>7,00</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 26219</td>
<td>SU26219RMFS4</td>
<td>1 090 000</td>
<td>16.09.2026</td>
<td>7,75</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 26222</td>
<td>SU26222RMFS8</td>
<td>2 322 000</td>
<td>16.10.2024</td>
<td>7,10</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 29007</td>
<td>SU29007RMFS0</td>
<td>180 255</td>
<td>03.03.2027</td>
<td>8,33</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 29008</td>
<td>SU29008RMFS8</td>
<td>11 299 288</td>
<td>03.10.2029</td>
<td>8,84</td>
</tr>
<tr>
<td>ОФЗ 29011</td>
<td>SU29011RMFS2</td>
<td>1 196 930</td>
<td>29.01.2020</td>
<td>8,02</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Корпоративные облигации российских компаний: процентные документарные облигации ОАО «Амурметалл» выпуск 1, серия 1 (RU000A0GN9D1), с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обеспечение создан в течение 2009 года в размере 100%.

В отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в течение 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи».

7.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

<table>
<thead>
<tr>
<th>Резервы по:</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Изменение, процент</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ссудной и приравненной к ней задолженности</td>
<td>15 657 306</td>
<td>15 734 076</td>
<td>(0,49)</td>
</tr>
<tr>
<td>вложениям в ценные бумаги</td>
<td>309 374</td>
<td>357 258</td>
<td>(13,40)</td>
</tr>
<tr>
<td>прочим активам</td>
<td>695 310</td>
<td>524 950</td>
<td>32,45</td>
</tr>
<tr>
<td>активам, предназначенным для продажи</td>
<td>-</td>
<td>215</td>
<td>(100,00)</td>
</tr>
<tr>
<td>условным обязательствам кредитного характера</td>
<td>1 438 990</td>
<td>2 406 003</td>
<td>(40,19)</td>
</tr>
<tr>
<td>оценочным обязательствам некредитного характера</td>
<td>22 808</td>
<td>556 659</td>
<td>(95,90)</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого:</td>
<td>18 123 788</td>
<td>19 579 161</td>
<td>(7,40)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г.:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</th>
<th>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая стоимость активов</td>
<td>-</td>
<td>307 838</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</td>
<td>-</td>
<td>288 001</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Нетто-позиция</td>
<td>-</td>
<td>19 837</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</th>
<th>Облигации Банка России</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая стоимость активов</td>
<td>5 453 202</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</td>
<td>5 277 881</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Нетто-позиция</td>
<td>175 321</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</th>
<th>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая стоимость активов</td>
<td>2 190 306</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Балансовая стоимость соответствующих обязательств</td>
<td>2 058 190</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Нетто-позиция</td>
<td>132 116</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали облигации Банка России и облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. пункт 7.19).

Договоры «репо». Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 1 января 2019 г. составила 5 453 202 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 307 838 тыс. руб.).

Стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, реализованных по соглашениям «репо», на 1 января 2019 г. составила 2 190 306 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 0 тыс. руб.).
Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2019 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 7 336 071 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 288 001 тыс. руб.).

7.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные из одной категории в другую.

7.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

7.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам от Банка России, отражена в п. 11.1 в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Характер обеспечения</th>
<th>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</th>
<th>Категория качества обеспечения</th>
<th>Периодичность оценки</th>
<th>Примечание</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Собственные векселя</td>
<td>112 988</td>
<td>I</td>
<td>-</td>
<td>Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.</td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>2 783 900</td>
<td>I</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>2 408 126</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>2 911 426</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>1 306 883</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>1 515 037</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>10 379 990</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>2 833 381</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Товары в обороте</td>
<td>680 736</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Права требования</td>
<td>15 119 925</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>159 588 934</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие</td>
<td>4 056 828</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Характер обеспечения</th>
<th>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</th>
<th>Категория качества обеспечения</th>
<th>Периодичность оценки</th>
<th>Примечание</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Собственные векселя</td>
<td>112 988</td>
<td>I</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>2 783 900</td>
<td>I</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Характер обеспечения</td>
<td>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</td>
<td>Категория качества обеспечения</td>
<td>Периодичность оценки</td>
<td>Примечание</td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------</td>
<td>-----------------------------------</td>
<td>--------------------------------</td>
<td>----------------------</td>
<td>------------</td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>2 408 126</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td>Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.</td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>2 911 426</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>1 306 883</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>на 1 января 2018 г.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Характер обеспечения</td>
<td>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</td>
<td>Категория качества обеспечения</td>
<td>Периодичность оценки</td>
<td>Примечание</td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------</td>
<td>-----------------------------------</td>
<td>--------------------------------</td>
<td>----------------------</td>
<td>------------</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>309 383</td>
<td>I</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Собственные векселя</td>
<td>1 449 976</td>
<td>I</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>1 030 348</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>1 886 048</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Гарантии и поручительства</td>
<td>852 282</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td>Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.</td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>1 731 008</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>14 305 188</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>3 352 406</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Товары в обороте</td>
<td>363 428</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Права требования</td>
<td>47 743 205</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие</td>
<td>3 803 101</td>
<td>Не определяется</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Характер обеспечения</th>
<th>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</th>
<th>Категория качества обеспечения</th>
<th>Периодичность оценки</th>
<th>Примечание</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Собственные векселя</td>
<td>1 449 976</td>
<td>I</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>309 383</td>
<td>I</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Недвижимое имущество</td>
<td>1 030 348</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td>Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.</td>
</tr>
<tr>
<td>Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)</td>
<td>1 886 048</td>
<td>II</td>
<td>Ежеквартально</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость финансовых обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в балансе отсутствовали финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

7.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о классификации имущества, методах амортизации представлена в пункте 5.1 подпункте Имущество Банка.

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств и нематериальных активов.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>(тыс. руб.)</td>
<td>(тыс. руб.)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Мебель</strong></td>
<td>20 659</td>
<td>19 219</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Компьютеры и оргтехника</strong></td>
<td>502 839</td>
<td>426 994</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Автотранспортные средства</strong></td>
<td>22 891</td>
<td>33 579</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Амортизационные отчисления</strong></td>
<td>(364 759)</td>
<td>(335 158)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Нематериальные активы</strong></td>
<td>157 643</td>
<td>77 528</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Амортизационные отчисления</strong></td>
<td>(34 266)</td>
<td>(12 653)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА</strong></td>
<td>103 220</td>
<td>75 063</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Остаточная стоимость ОС и НМА</strong></td>
<td>408 227</td>
<td>284 572</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Структура материальных запасов:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>(тыс. руб.)</td>
<td>(тыс. руб.)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Запасные части</strong></td>
<td>903</td>
<td>228</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Материалы</strong></td>
<td>803</td>
<td>798</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Инвентарь и принадлежности</strong></td>
<td>6 868</td>
<td>2 865</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Внеоборотные активы</strong></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Резервы на возможные потери</strong></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Материальные запасы, всего</strong></td>
<td>8 574</td>
<td>3 891</td>
</tr>
</tbody>
</table>

По состоянию на 1 января 2019 г. остатки по счету по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составили 230 тыс. рублей. (на 1 января 2018 - 505 тыс. рублей); остатки по счету по учету вложений в создание и приобретение нематериальных активов составили 102 990 тыс. рублей. (на 1 января 2018 - 74 558 тыс. рублей).

Информация об изменении стоимости основных средств до вычета амортизации (в тыс. руб.):

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Основные средства на 1 января 2018 года</strong></td>
<td>479 792</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Поступление</strong></td>
<td>80 155</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Выбытие</strong></td>
<td>(13 558)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Основные средства на 1 января 2019 года</strong></td>
<td>546 389</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Основные средства на 1 января 2017 года</strong></td>
<td>444 170</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Поступление</strong></td>
<td>41 957</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Выбытие</strong></td>
<td>(6 335)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Основные средства на 1 января 2018 года</strong></td>
<td>479 792</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года на балансе банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

7.16. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основного здания, находящегося по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д.79, и региональных помещений, арендуемых для удаленных рабочих мест. Банк использует помещения для осуществления банковской деятельности в соответствии с Уставом.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Обязательства по операционной аренде</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>До года</td>
<td>341 936</td>
<td>379 170</td>
</tr>
<tr>
<td>От 1 года до 5 лет</td>
<td>387 863</td>
<td>813 008</td>
</tr>
<tr>
<td>Более 5 лет</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>729 799</td>
<td>1 192 178</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Банк предоставляет во временное пользование (субаренду) нежилое помещение для использования под офис, в соответствии с уставной деятельностью. Арендодатель имеет право требовать досрочное прекращение договора субаренды за ненадлежащее исполнение обязательств.

Арендная плата, принятая в качестве дохода за 2018 год составила 3 110 тыс.рублей, (за 2017 год – 4 813 тыс.рублей).

7.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

Ниже представлена информация о нематериальных активах Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование группы объектов нематериальных активов</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
<th>в тыс.руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Первоначальная (восстановительная) стоимость</td>
<td>Сумма начисленной амортизации</td>
<td>Первоначальная (восстановительная) стоимость</td>
<td>Сумма начисленной амортизации</td>
</tr>
<tr>
<td>Свидетельство на товарный знак</td>
<td>1 566</td>
<td>968</td>
<td>1 207</td>
</tr>
<tr>
<td>Рекламные радиоролики</td>
<td>6 845</td>
<td>723</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>Программное обеспечение</td>
<td>149 232</td>
<td>32 575</td>
<td>76 313</td>
</tr>
<tr>
<td>Нематериальные активы, итого:</td>
<td>157 643</td>
<td>34 266</td>
<td>77 528</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Информация об изменении стоимости основных средств и нематериальных активов до вычета амортизации (тыс.руб.):

| Нематериальные активы на 1 января 2018 года | 77 528 |
| Поступление | 80 115 |
| Выбытие | 0 |
| Нематериальные активы на 1 января 2019 года | 157 643 |

| Нематериальные активы на 1 января 2017 года | 38 694 |
| Поступление | 38 834 |
| Выбытие | 0 |
| Нематериальные активы на 1 января 2018 года | 77 528 |
7.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Финансовые активы</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Начисленные проценты и дисконт</td>
<td>532 809</td>
<td>521 271</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с прочими дебиторами</td>
<td>504 759</td>
<td>238 215</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с работниками по подотчетным средствам</td>
<td>35</td>
<td>86</td>
</tr>
<tr>
<td>Нефинансовые активы</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности</td>
<td>2 476</td>
<td>1 382</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы будущих периодов</td>
<td>21 475</td>
<td>15 255</td>
</tr>
<tr>
<td>НДС уплаченный</td>
<td>377</td>
<td>192</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</td>
<td>239 908</td>
<td>195 147</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(695 310)</td>
<td>(524 950)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы, всего</td>
<td>606 529</td>
<td>446 598</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Прочие активы по видам валют:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Код валюты</th>
<th>Российский рубль</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RUR</td>
<td>1 291 779</td>
<td>954 068</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>EUR</td>
<td>7 032</td>
<td>3 574</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>USD</td>
<td>3 028</td>
<td>13 906</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(695 310)</td>
<td>(524 950)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы, всего</td>
<td>606 529</td>
<td>446 598</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Номинированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Справочная информация (курсы иностранных валют на отчетную дату):

<table>
<thead>
<tr>
<th>Код валюты</th>
<th>Английский фунт стерлингов</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>GBP</td>
<td>88.2832</td>
<td>77.6739</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>EUR</td>
<td>79.4605</td>
<td>68.8668</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>USD</td>
<td>69.4706</td>
<td>57.6002</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Срок</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>До 1 месяца</td>
<td>754 432</td>
<td>148 043</td>
</tr>
<tr>
<td>От 1 до 6 месяцев</td>
<td>147 163</td>
<td>144 636</td>
</tr>
<tr>
<td>От 6 до 12 месяцев</td>
<td>51 174</td>
<td>31 909</td>
</tr>
<tr>
<td>Свыше 1 года</td>
<td>194 094</td>
<td>497 743</td>
</tr>
<tr>
<td>Без определенного срока</td>
<td>154 976</td>
<td>149 217</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>(695 310)</td>
<td>(524 950)</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы, всего</td>
<td>606 529</td>
<td>446 598</td>
</tr>
</tbody>
</table>
7.19. Информация об остатках на счетах в Банке России и кредитных организациях

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Кредиты Банка России</td>
<td>21 998 469</td>
<td>23 908 075</td>
</tr>
<tr>
<td>Остатки на корреспондентских счетах</td>
<td>3 670</td>
<td>4 400</td>
</tr>
<tr>
<td>Межбанковские кредиты и депозиты</td>
<td>30 440 000</td>
<td>30 499 527</td>
</tr>
<tr>
<td>Договоры «репо»</td>
<td>7 336 071</td>
<td>288 001</td>
</tr>
<tr>
<td>Субординированные кредиты</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(Внешэкономбанк)</td>
<td>9 000 000</td>
<td>9 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства Банка России и кредитных</td>
<td>68 778 210</td>
<td>63 700 003</td>
</tr>
<tr>
<td>организаций, всего</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

По состоянию на 1 января 2019 года средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую процентную ставку 6,5% с датами погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года, в сумме 21 998 469 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства (на 1 января 2018 г.: с датами погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, в сумме 23 908 075 тыс. руб.). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 января 2019 года обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 9 526 556 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 23 458 288 тыс. руб.).

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,147% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие: дата погашения субординированного кредита переносится на 31 октября 2025 года. Данные средства были получены для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

7.20. Информация об остатках на счетах клиентов

По состоянию на 1 января 2019 года средства крупнейшего клиента в размере 2 108 000 тыс. руб. представляют собой 20,43% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 1 января 2018 года – 2 561 484 тыс. руб. - 30,81%).

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Коммерческие организации</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>негосударственных организаций</td>
<td>8 010 855</td>
<td>4 337 374</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые организации негосударственных организаций</td>
<td>2 065 364</td>
<td>3 960 495</td>
</tr>
<tr>
<td>Физические лица – индивидуальные предприниматели</td>
<td>132 184</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Некоммерческие организации</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>негосударственных организаций</td>
<td>98 964</td>
<td>7 931</td>
</tr>
<tr>
<td>Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</td>
<td>8 712</td>
<td>8 200</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</td>
<td>39</td>
<td>39</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов, всего</td>
<td>10 316 079</td>
<td>8 314 039</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ниже приведена расшифровка клиентов по видам экономической деятельности:
7.21. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с Протоколом № 4 от 30 января 2018 года заседания Комиссии по вопросам предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке АО «МСП Банк» отобран в качестве уполномоченного банка в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. N 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

28 февраля 2018 года между АО «МСП Банк» и Минэкономразвития России заключено Соглашение о предоставлении из федерального бюджета субсидии Акционерному обществу "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства" на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке № 139-11-2018-006.

Первоначально установленный лимит субсидии АО «МСП Банк» составил 28 886,36 тыс. рублей.
В течение 2018 года лимит был дважды увеличен и по состоянию на 1 января 2019 года составил 53 117,43 тыс. рублей.
АО «МСП Банк» направлены на субсидирование в Минэкономразвития России:
В I квартале 2018 года - 15 кредитных договоров на общую сумму 1 462 080 тыс. рублей.
Во II квартале 2018 года - 16 кредитных договоров на общую сумму 1 608 800 тыс. рублей.
В III квартале 2018 года - 23 кредитных договора на общую сумму 3 673 587 тыс. рублей.
В IV квартале 2018 года - 18 кредитных договоров на общую сумму 3 273 587 тыс. рублей.
7.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Облигации</td>
<td>355</td>
<td>100 359</td>
</tr>
<tr>
<td>Векселя</td>
<td>1 155 947</td>
<td>1 556 025</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>1 156 302</td>
<td>1 656 384</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ценные бумаги (облигации) в разрезе выпусков представлены в следующей таблице:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Выпуска</th>
<th>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Номинальная стоимость</th>
<th>Дата размещения</th>
<th>Дата погашения</th>
<th>Процентная ставка (%)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Облигации об-01 RU000A0JSSR1</td>
<td>5</td>
<td>100 009</td>
<td>5 000 000</td>
<td>29.03.2012</td>
<td>17.03.2022</td>
<td>7,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Облигации об-02 RU000A0JS603</td>
<td>350</td>
<td>350</td>
<td>5 000 000</td>
<td>23.08.2012</td>
<td>11.08.2022</td>
<td>7,5</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>355</td>
<td>100 359</td>
<td>10 000 000</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

7.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Информация об условиях выпуска:

Облигации Об-01 — облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации Об-02 — облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг (облигаций) Банка предусмотрено право их владельцев требовать досрочного погашения облигаций и выплаты им накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению облигаций, в случае делistingа облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки, при условии, что такие облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж. Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости облигации. Выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

По состоянию на 1 января 2019 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 10 тыс. руб. (на 1 января 2018 года — 4 057 тыс. руб.).

На 1 января 2019 г. Банком размещены процентные векселя в сумме 1 155 947 тыс. руб. (на 1 января 2018 года — 1 556 025 тыс. руб.), номинированные в рублях, размещенные в период с декабря 2016 г. по декабрь 2018 г. (на 1 января 2018 года — номинированные в рублях, размещенные с декабря 2016 г. по декабрь 2017 г.). Процентные ставки составили от 2,75 до 8,83% (на 1 января 2018 года — от 3,25 до 10,8%). Сроки размещения представлены в таблице.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>До 1 месяца</td>
<td>130 188</td>
<td>17 047</td>
</tr>
<tr>
<td>От 1 до 6 месяцев</td>
<td>924 028</td>
<td>720 005</td>
</tr>
<tr>
<td>От 6 до 12 месяцев</td>
<td>38 882</td>
<td>768 393</td>
</tr>
<tr>
<td>Свыше 1 года</td>
<td>62 849</td>
<td>50 580</td>
</tr>
<tr>
<td>Векселя размещенные, всего</td>
<td>1 155 947</td>
<td>1 556 025</td>
</tr>
</tbody>
</table>

На 1 января 2019 г. начисленный процентный расход составил 18 245 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. - 14 852 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 1 января 2019 г. отсутствуют неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

7.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены финансовыми обязательствами и включают в себя следующие позиции:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Финансовые обязательства</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства по уплате процентов</td>
<td>209 321</td>
<td>199 100</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с работниками</td>
<td>58 448</td>
<td>50 184</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства по вознаграждению за выдачу гарантий</td>
<td>83 673</td>
<td>219 092</td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</td>
<td>1 446</td>
<td>10 681</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам</td>
<td>554 755</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Нефинансовые обязательства</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Расчеты по налогам и сборам</td>
<td>21 282</td>
<td>17 378</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>4 607</td>
<td>15 454</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</td>
<td>22 808</td>
<td>556 659</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства, всего</td>
<td>956 340</td>
<td>1 068 548</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Прочие обязательства по видам валют:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Код обозначения валюты</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Российский рубль</td>
<td>RUR</td>
<td>956 155</td>
<td>1 068 545</td>
</tr>
<tr>
<td>Евро</td>
<td>EUR</td>
<td>0</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>Доллар США</td>
<td>USD</td>
<td>185</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства, всего</td>
<td></td>
<td>956 340</td>
<td>1 068 548</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>До 1 месяца</td>
<td>349 239</td>
<td>773 983</td>
</tr>
<tr>
<td>От 1 до 6 месяцев</td>
<td>49 453</td>
<td>93 113</td>
</tr>
<tr>
<td>От 6 до 12 месяцев</td>
<td>106 667</td>
<td>43 585</td>
</tr>
<tr>
<td>Свыше 1 года</td>
<td>450 981</td>
<td>157 867</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие обязательства, всего</td>
<td>956 340</td>
<td>1 068 548</td>
</tr>
</tbody>
</table>

7.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Оценочные обязательства</td>
<td>22 808</td>
<td>556 659</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы под кредитные линии</td>
<td>36 632</td>
<td>205 078</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервы под выданные гарантии</td>
<td>1 402 358</td>
<td>2 200 925</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого:</td>
<td>1 461 798</td>
<td>2 962 662</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 1 января 2019 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». На основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Банка принято решение о создании оценочного обязательства в размере 22 808 тыс. рублей. (на 1 января 2018 г.: 556 659 тыс. рублей).

Ниже в таблице отражена информация о величине внебалансовых обязательств, по которым были созданы резервы:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Безотзывные обязательства всего, в том числе:</td>
<td>7 316 916</td>
<td>9 006 649</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные кредитные линии</td>
<td>4 296 439</td>
<td>6 722 046</td>
</tr>
<tr>
<td>Неиспользованные лимиты под «лимит задолженности»</td>
<td>3 020 477</td>
<td>2 284 603</td>
</tr>
<tr>
<td>Выданные гарантии</td>
<td>25 588 851</td>
<td>20 019 845</td>
</tr>
<tr>
<td>Обязательства по прочим договорам</td>
<td>137 107</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Внебалансовые обязательства, всего</td>
<td>33 042 874</td>
<td>29 026 494</td>
</tr>
</tbody>
</table>

7.26. Информация об основной сумме долга, о процентных (дисконтных), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в балансе отсутствовали неисполненные кредитной организацией обязательства.
7.27. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2019 года уставный капитал составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года — 19 240 000 тыс. руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая. Владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части имущества Банка, право на получение информации о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

8. СОПРОВОЖДАТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

8.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Кредиты финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</td>
<td>0</td>
<td>185</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</td>
<td>41 495</td>
<td>65 421</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты негосударственным финансовым организациям</td>
<td>504 029</td>
<td>1 043 834</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты негосударственным коммерческим организациям</td>
<td>2 153 590</td>
<td>869 146</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты негосударственным некоммерческим организациям</td>
<td>98 370</td>
<td>46 273</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты индивидуальным предпринимателям</td>
<td>18 605</td>
<td>22 224</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты кредитным организациям</td>
<td>1 756 176</td>
<td>4 841 772</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты банкам-нерезидентам</td>
<td>2 377</td>
<td>6 569</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредиты Банку России</td>
<td>328 420</td>
<td>580 862</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями</td>
<td>4 903 062</td>
<td>7 476 286</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.2. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ценные бумаги Российской Федерации</td>
<td>1 504 479</td>
<td>875 806</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги Банка России</td>
<td>984 438</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги юридических лиц</td>
<td>285 596</td>
<td>316 481</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги нерезидентов</td>
<td>172 784</td>
<td>145 284</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги кредитных организаций</td>
<td>189 578</td>
<td>349 862</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</td>
<td>3 136 875</td>
<td>1 687 433</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.3. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Банка России</td>
<td>1 318 730</td>
<td>2 169 018</td>
</tr>
<tr>
<td>кредитных организаций</td>
<td>3 576 831</td>
<td>2 543 777</td>
</tr>
<tr>
<td>банков-нерезидентов</td>
<td>470</td>
<td>727</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</td>
<td>4 896 031</td>
<td>4 713 522</td>
</tr>
</tbody>
</table>
8.4. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>негосударственных финансовых организаций</td>
<td>96 668</td>
<td>387 844</td>
</tr>
<tr>
<td>негосударственных коммерческих организаций</td>
<td>92 279</td>
<td>21 732</td>
</tr>
<tr>
<td>негосударственных некоммерческих организаций</td>
<td>16</td>
<td>1 940</td>
</tr>
<tr>
<td>коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</td>
<td>60 298</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Индивидуальных предпринимателей</td>
<td>1 264</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>250 525</td>
<td>411 516</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.5. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>По облигациям</td>
<td>673</td>
<td>70 879</td>
</tr>
<tr>
<td>По векселям</td>
<td>114 860</td>
<td>67 304</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</td>
<td>115 533</td>
<td>138 183</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.6. Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Восстановление резервов, всего:</td>
<td>16 387 358</td>
<td>33 001 184</td>
</tr>
<tr>
<td>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</td>
<td>9 717 972</td>
<td>24 749 981</td>
</tr>
<tr>
<td>по процентным доходам</td>
<td>172 185</td>
<td>162 385</td>
</tr>
<tr>
<td>по ценным бумагам</td>
<td>38 430</td>
<td>2 488 183</td>
</tr>
<tr>
<td>по внебалансовым обязательствам</td>
<td>5 295 714</td>
<td>4 832 883</td>
</tr>
<tr>
<td>по прочим активам</td>
<td>514 011</td>
<td>767 752</td>
</tr>
<tr>
<td>по оценочным обязательствам некредитного характера</td>
<td>649 046</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Создание резервов, всего:</td>
<td>16 688 396</td>
<td>32 288 657</td>
</tr>
<tr>
<td>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</td>
<td>9 997 750</td>
<td>22 147 174</td>
</tr>
<tr>
<td>по процентным доходам</td>
<td>172 318</td>
<td>174 397</td>
</tr>
<tr>
<td>по ценным бумагам</td>
<td>11 835</td>
<td>2 539 255</td>
</tr>
<tr>
<td>по внебалансовым обязательствам</td>
<td>4 360 625</td>
<td>6 050 711</td>
</tr>
<tr>
<td>по прочим активам</td>
<td>2 030 673</td>
<td>820 461</td>
</tr>
<tr>
<td>по оценочным обязательствам некредитного характера</td>
<td>115 195</td>
<td>556 659</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.7. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами</td>
<td>110 720</td>
<td>206 033</td>
</tr>
<tr>
<td>Положительная переоценка ценных бумаг</td>
<td>19 960</td>
<td>24 391</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами</td>
<td>(1 257 216)</td>
<td>(44 936)</td>
</tr>
<tr>
<td>Отрицательная переоценка ценных бумаг</td>
<td>(23 639)</td>
<td>(91 115)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>(1 150 175)</td>
<td>94 373</td>
</tr>
</tbody>
</table>
8.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах</td>
<td>222 840</td>
<td>170 575</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах</td>
<td>(184 047)</td>
<td>(174 747)</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</td>
<td>38 793</td>
<td>(4 172)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.9. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Положительная переоценка средств:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>в Долларах США</td>
<td>564 037</td>
<td>927 641</td>
</tr>
<tr>
<td>в Евро</td>
<td>468 205</td>
<td>811 156</td>
</tr>
<tr>
<td>в Китайских юанях</td>
<td>94 346</td>
<td>115 434</td>
</tr>
<tr>
<td>Отрицательная переоценка средств:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>в Долларах США</td>
<td>563 596</td>
<td>925 851</td>
</tr>
<tr>
<td>в Евро</td>
<td>471 568</td>
<td>809 348</td>
</tr>
<tr>
<td>в Китайских юанях</td>
<td>1 231</td>
<td>1 027</td>
</tr>
<tr>
<td>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</td>
<td>441</td>
<td>1 790</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.10. Комиссионные доходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Комиссия от открытия и ведения банковских счетов</td>
<td>1 012</td>
<td>1 028</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</td>
<td>8 834</td>
<td>2 797</td>
</tr>
<tr>
<td>Вознаграждение по переводам клиентов</td>
<td>5 693</td>
<td>1 858</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссия по выдаче банковских гарантий и поручительств</td>
<td>355 100</td>
<td>244 233</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие</td>
<td>468</td>
<td>645</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>371 107</td>
<td>250 561</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.11. Комиссионные расходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Комиссия за открытие и ведение банковских счетов</td>
<td>56</td>
<td>50</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</td>
<td>4 189</td>
<td>2 606</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</td>
<td>1 931</td>
<td>691</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссия по полученным банковским гарантиями и поручительствам</td>
<td>1 771</td>
<td>2 340</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</td>
<td>62 768</td>
<td>9 761</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие</td>
<td>454</td>
<td>551</td>
</tr>
<tr>
<td>Комиссионные расходы</td>
<td>71 169</td>
<td>15 999</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.12. Прочие операционные доходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам</td>
<td>1 499 320</td>
<td>70</td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг с кредитными организациями и банками-нерезидентами</td>
<td>7 500</td>
<td>11 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 8.13. Операционные расходы

<table>
<thead>
<tr>
<th>Расходы, включенные в отчетном году</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Расходы на содержание персонала</td>
<td>31 044</td>
<td>17 531</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы на содержание основных средств и другого имущества, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</td>
<td>2 038 229</td>
<td>1 364 349</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</td>
<td>17 460</td>
<td>13 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Амортизация по основным средствам</td>
<td>56 738</td>
<td>51 146</td>
</tr>
<tr>
<td>Амортизация по нематериальным активам</td>
<td>43 159</td>
<td>41 024</td>
</tr>
<tr>
<td>Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</td>
<td>21 613</td>
<td>6 423</td>
</tr>
<tr>
<td>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</td>
<td>222 049</td>
<td>219 875</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы от списания стоимости запасов</td>
<td>9 180</td>
<td>7 690</td>
</tr>
<tr>
<td>Служебные командировки</td>
<td>12 622</td>
<td>9 447</td>
</tr>
<tr>
<td>Охрана</td>
<td>22 456</td>
<td>12 683</td>
</tr>
<tr>
<td>Реклама</td>
<td>9 575</td>
<td>8 351</td>
</tr>
<tr>
<td>Представительские расходы</td>
<td>79 438</td>
<td>1 708</td>
</tr>
<tr>
<td>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</td>
<td>149 384</td>
<td>86 988</td>
</tr>
<tr>
<td>Аудит</td>
<td>3 944</td>
<td>2 280</td>
</tr>
<tr>
<td>Страхование</td>
<td>1 337</td>
<td>1 575</td>
</tr>
<tr>
<td>Другие организационные расходы</td>
<td>90 561</td>
<td>25 550</td>
</tr>
<tr>
<td>Операционные расходы</td>
<td>2 809 157</td>
<td>1 869 779</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 8.14. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>НДС уплаченный</td>
<td>233 359</td>
<td>(155 041)</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на имущество</td>
<td>120 990</td>
<td>93 539</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие налоги и сборы</td>
<td>1 594</td>
<td>1 878</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на прибыль в том числе</td>
<td>413 753</td>
<td>281 586</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на прибыль по ставке 20%</td>
<td>0</td>
<td>135 084</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на прибыль по ставке 15%</td>
<td>413 753</td>
<td>146 502</td>
</tr>
<tr>
<td>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</td>
<td>307 007</td>
<td>(534 905)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
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%.

Результаты сверки по налогу на прибыль:

<table>
<thead>
<tr>
<th>На 1 января 2019 года</th>
<th>На 1 января 2018 года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Процентный доход, начисленный по ценным бумагам, исходя из процентной ставки, тыс. руб.</td>
<td>5 478 122</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентный доход, начисленный по ценным бумагам, исходя из процентной ставки и срока нахождения бумаги на балансе, тыс. руб.</td>
<td>(346 500)</td>
</tr>
<tr>
<td>НКД, уплаченный при покупке государственных ценных бумаг</td>
<td>(2 373 268)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого база</strong></td>
<td><strong>2 758 354</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Сумма процентов на начало периода</td>
<td>2 427 038</td>
</tr>
<tr>
<td>Сумма процентов текущего периода</td>
<td>331 316</td>
</tr>
<tr>
<td>Ставка</td>
<td>15%</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Сумма налога</strong></td>
<td><strong>413 753</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы от реализации</td>
<td>163 554 702</td>
</tr>
<tr>
<td>Внереализационные доходы</td>
<td>20 577 360</td>
</tr>
<tr>
<td>Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации</td>
<td>(167 162 109)</td>
</tr>
<tr>
<td>Внереализационные расходы</td>
<td>(17 389 365)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого прибыль/убыток</strong></td>
<td><strong>(419 412)</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Доходы, исключаемые из прибыли</td>
<td>2 758 354</td>
</tr>
<tr>
<td>Налоговая база</td>
<td>(3 177 765)</td>
</tr>
<tr>
<td>Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Налоговая база для исчисления налога</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ставка</strong></td>
<td><strong>20%</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Сумма налога</strong></td>
<td><strong>0</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Итого сумма налога на прибыль</strong></td>
<td><strong>413 753</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Банк составляет расчет по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% в соответствии с налоговым законодательством РФ, ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого квартала. Отражение ОНО и ОНА произведено через капитал и финансовый результат.

Информация о налоговой эффективе от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование показателя</th>
<th>На 1 января 2019 года</th>
<th>На 1 января 2018 года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ожидаемая налогооблагаемая база, тыс. руб. (НОБ)</td>
<td>1 920 000</td>
<td>1 030 200</td>
</tr>
<tr>
<td>Налогооблагаемые временные разницы, тыс. руб. (НОВР)</td>
<td>1 665 538</td>
<td>1 231 992</td>
</tr>
<tr>
<td>Вычитаемые временные разницы принимаются в размере не более (НОБ+НОВР), тыс. руб.</td>
<td>3 585 538</td>
<td>2 262 192</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, тыс. руб. в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>отнесенные на финансовый результат</td>
<td>717 108</td>
<td>452 438</td>
</tr>
<tr>
<td>отнесенные на добавочный капитал</td>
<td>716 964</td>
<td>451 986</td>
</tr>
<tr>
<td>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, тыс. руб.</td>
<td>144</td>
<td>452</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>358 554</td>
<td>226 219</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Величина отложенных налоговых активов, возникших из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию на 1 января 2019 года в размере 358 554 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 226 219 тыс. руб.).

8.15. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов и представляют собой следующие выплаты:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование показателя</th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Заработная плата</td>
<td>926 956</td>
<td>745 416</td>
</tr>
<tr>
<td>Оплата отпусков</td>
<td>115 834</td>
<td>87 219</td>
</tr>
<tr>
<td>Оплата служебных командировок</td>
<td>23 051</td>
<td>10 388</td>
</tr>
<tr>
<td>Материальная помощь</td>
<td>160 790</td>
<td>142 586</td>
</tr>
<tr>
<td>Премия (включая премию по итогам работы за год)</td>
<td>429 611</td>
<td>119 656</td>
</tr>
<tr>
<td>Страховые отчисления</td>
<td>320 725</td>
<td>227 943</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)</td>
<td>61 262</td>
<td>29 889</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого:</td>
<td>2 038 229</td>
<td>1 363 097</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8.16. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

У Банка отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Уставный капитал</th>
<th>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличена на отложенный налоговый актив)</th>
<th>Резервный фонд</th>
<th>Нераспределенная прибыль/убыток</th>
<th>ИТОГО</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>на 1 января 2017 г.</td>
<td>19 240 000</td>
<td>(47 389)</td>
<td>2 860 170</td>
<td>(7 768 472)</td>
<td>14 284 309</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>5 142 407</td>
<td>5 142 407</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочий совокупный доход</td>
<td>-</td>
<td>72 394</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>72 394</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие движения</td>
<td>(1 898 170)</td>
<td></td>
<td>(1 898 170)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>На 1 января 2018 г.</td>
<td>19 240 000</td>
<td>25 005</td>
<td>962 000</td>
<td>(2 626 065)</td>
<td>17 600 940</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочий совокупный доход</td>
<td>-</td>
<td>(237 736)</td>
<td>-</td>
<td>(237 736)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль за период</td>
<td>-</td>
<td></td>
<td>223 030</td>
<td></td>
<td>223 030</td>
</tr>
<tr>
<td>На 1 января 2019 г.</td>
<td>19 240 000</td>
<td>(212 731)</td>
<td>962 000</td>
<td>(2 403 035)</td>
<td>17 586 234</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>На 1 января 2019 г.</th>
<th>На 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Финансовый результат</td>
<td>223 030</td>
<td>3 244 237</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</td>
<td>(240 995)</td>
<td>72 028</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</td>
<td>(3 259)</td>
<td>(366)</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль (стр. 2 – стр.3)</td>
<td>(237 736)</td>
<td>72 394</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Финансовый результат за отчетный период (стр.1 + стр.4)</td>
<td>(14 706)</td>
<td>3 316 631</td>
</tr>
</tbody>
</table>

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 7.1 настоящей Пояснительной информации.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

За 2018 г. отток денежных средств составил 1 203 593 тыс. рублей (за 2017 год приток составил 687 084 тыс. рублей).
По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периоде не было.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

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

11. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления Банком. С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы.


В декабре 2018 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПО(ДК) Банком была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 27.12.2018, Протокол №170) (далее – Стратегия), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

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

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

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

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

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2018 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 29.11.2018 года, по результатам которого утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 29.11.2018, протокол № 138. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Банка представленный в Таблице 1.
Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Существенные виды рисков</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Трансферный риск, риск национальных экономик</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Операционный риск</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Правовой риск</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Регуляторный риск</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Риск потери деловой репутации</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Стратегический риск</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Риск моделей</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Риски информационной безопасности</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Налоговый риск</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Риск информационных систем</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В соответствии с требованиями п.3.2 Указания 3624-У, а также иными внутренними нормативными документами Банка риски, определенные в качестве «существенных», относятся к «значимым»/«наиболее значимым». «Наиболее значимые риски» — риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности", используемые для целей применения Указания №3624-У. Группа относит к наиболее значимым рискам следующие категории рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.

«Значимые риски» — совокупность наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Данный перечень используется для целей применения Указания № 3624-У и формируется с учетом одиннадцатого абзаца п.3.3. Указания № 3624-У:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- репутационный риск,
- стратегический риск

Кредитный риск
Кредитный риск означает риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком.

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

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обусловливается ее построением на следующих основных принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровней риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджмента функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат - в Банке соблюдаются принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.

- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

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

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска,
- комплексная экспертиза рисков по сделке,
- качественная и количественная оценка риска (в т.ч. оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- методы минимизации риска, в т.ч. система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития АО «МСП Банк»,
- мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

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

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. Банк также проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая концентрация не является спецификой деятельности Банка, это видно из следующей таблицы.
<table>
<thead>
<tr>
<th>№ пп</th>
<th>Виды активов и обязательств</th>
<th>Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Россия</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Средства кредитных</td>
<td>670 490</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организаций в ЦБ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>44 912</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Средства в кредитных</td>
<td>42 880</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организациях</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>Финансовые активы,</td>
<td>7 256 287</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>оцениваемые по справедливой</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>стоимости через прибыль или</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>убыток</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>Чистая судовая задолженность</td>
<td>48 740 753</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чистые вложения в ценные</td>
<td>17 826 572</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>бумаги и другие финансовые</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>активы, имеющиеся в наличии</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>для продажи</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>Чистые вложения в ценные</td>
<td>21 921 745</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>бумаги, удерживаемые до</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>погашения</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.8</td>
<td>Требование по текущему</td>
<td>9 630</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>налогу на прибыль</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.9</td>
<td>Отложенный налоговый актив</td>
<td>742 524</td>
</tr>
<tr>
<td>1.10</td>
<td>Основные средства, НМА и</td>
<td>416 801</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>материальные запасы</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.11</td>
<td>Долгосрочные активы,</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>предназначенные для продажи</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.12</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>606 680</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Всего активов</td>
<td>98 233 362</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>НАССИВЫ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.13</td>
<td>Кредиты, депозиты и прочие</td>
<td>21 998 469</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>средства ЦБ РФ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.14</td>
<td>Средства кредитных</td>
<td>46 779 741</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организаций</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.15</td>
<td>Средства клиентов</td>
<td>10 316 079</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(некредитных организаций)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.16</td>
<td>Финансовые обязательства,</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>оцениваемые по справедливой</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>стоимости через прибыль или</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>убыток</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.17</td>
<td>Выпущенные долговые</td>
<td>1 156 302</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>обязательства</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.18</td>
<td>Обязательство по текущему</td>
<td>49 698</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>налогу на прибыль</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.19</td>
<td>Отложенное налоговое</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>обязательство</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.20</td>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>955 927</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td>1 438 990</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>по условным обязательствам</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>кредитного характера, прочим</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>возможным потерям и</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>операциям с резидентами</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>офшорных зон</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Всего обязательств</td>
<td>82 695 206</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чистая позиция (2018 год)</td>
<td>15 538 156</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чистая позиция (2017 год)</td>
<td>16 568 338</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

** Соотрудничество независимых государств
<table>
<thead>
<tr>
<th>№ пп</th>
<th>Виды активов и обязательств</th>
<th>Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.</th>
<th>Россия</th>
<th>Страны СНГ**</th>
<th>Страны ООЭП*</th>
<th>Другие страны</th>
<th>ВСЕГО на 01.01.2018</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
<td>6</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Средства кредитных</td>
<td></td>
<td>1 860 056</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1 860 056</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организаций в ЦБ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td></td>
<td>71 928</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>71 928</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Средства в кредитных</td>
<td></td>
<td>75 381</td>
<td>0</td>
<td>16 090</td>
<td>0</td>
<td>91 471</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организациях</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Финансовые активы,</td>
<td></td>
<td>14 667 188</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>14 667 188</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>оцениваемые по справедливой</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>стоимости через прибыль или</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>убыток</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Чистая ссудная задолженность</td>
<td></td>
<td>63 298 159</td>
<td>0</td>
<td>31 680</td>
<td>0</td>
<td>63 329 839</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Чистые вложения в ценные</td>
<td></td>
<td>12 624 481</td>
<td>985 390</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>13 609 871</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>бумаги и другие финансовые</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>активы, имеющиеся в наличии</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>для продажи</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Чистые вложения в ценные</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>бумаги, удерживаемые до</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>погашения</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Требование по текущему</td>
<td></td>
<td>75 017</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>75 017</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>налогу на прибыль</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Отложенный налоговый акт</td>
<td></td>
<td>432 259</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>432 259</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Основные средства, НМА и</td>
<td></td>
<td>288 463</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>288 463</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>материальные запасы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Долгосрочные активы,</td>
<td></td>
<td>398</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>398</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>предназначенные для продажи</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Прочие активы</td>
<td></td>
<td>446 598</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>446 598</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Всего активов</td>
<td></td>
<td>93 768 000</td>
<td>985 390</td>
<td>47 770</td>
<td>0</td>
<td>94 801 160</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>ПАССИВЫ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Кредиты, депозиты и прочие</td>
<td></td>
<td>23 908 075</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>23 908 075</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>средства ЦБ РФ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Средства кредитных</td>
<td></td>
<td>39 791 928</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>39 791 928</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>организаций</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Средства клиентов (некредитных организаций)</td>
<td></td>
<td>8 314 039</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>8 314 039</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Финансовые обязательства,</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>оцениваемые по справедливой</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>стоимости через прибыль или</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>убыток</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Выпущенные долговые</td>
<td></td>
<td>1 656 384</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1 656 384</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Обязательство по текущему</td>
<td></td>
<td>55 243</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>55 243</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>налогу на прибыль</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>Отложенное налоговое</td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>обязательство</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Прочие обязательства</td>
<td></td>
<td>1 067 990</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1 068 548</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td></td>
<td>2 406 003</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2 406 003</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>по условным обязательствам</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>кредитного характера, прочим</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>возможным потерям и</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>операциям с резидентами</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>офшорных зон</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Всего обязательства</td>
<td></td>
<td>77 199 662</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>558</td>
<td>77 200 220</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чистая позиция (2017 год)</td>
<td></td>
<td>16 568 338</td>
<td>985 390</td>
<td>47 770</td>
<td>(558)</td>
<td>17 600 940</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чистая позиция (2016 год)</td>
<td></td>
<td>14 252 207</td>
<td>51 188</td>
<td>168 288</td>
<td>2 011</td>
<td>14 420 495</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития
** Содружество независимых государств

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска разработаны в соответствии со спецификой деятельности Банка.
Риск концентрации оценивается Банком как существенный в отношении кредитного риска и риска ликвидности, система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлена по данным видам рисков и регламентируется:

- "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 06.03.2017),
- "Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 22.02.2017).

В соответствии с "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк", риск концентрации в части кредитного риска это - риск, связанный с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.; - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам; - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одному и тем же экономическим факторам.

Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления сигнальных значений и лимитов соответствующих показателей аппетита к риску (по портфелю, продуктам и контрагентам) и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов может нести существенный кредитный риск, представляющий угрозу финансовой стабильности Банка.

В качестве основных лимитов концентрации кредитного риска на одного контрагента/группу связанных контрагентов Банк рассматривает регуляторные нормативы, установленные Банком России. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска выполняются в рамках соблюдения указанных нормативов (на ежедневной основе).

По состоянию на 1 января 2019 г. фактическое значение норматива Н6 составляет 22,05% (нормативное значение 25%), норматива Н7 - 135,21% (лимит 800%), Н9.1 - 0% (лимит 50%), Н10.1 - 0% (лимит 3%), Н25 - 5,86% (лимит 20%).

На 2018 год Банк установил дополнительные лимиты концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, концентрации ценных бумаг в портфеле Банка - лимиты на риск-метрики Аппетита к риску.

В Банке разработана система показателей аппетита к риску (риск-метрики). По данным показателям утверждены количественные значения в виде лимитов и сигнальных значений, определены коллегиальные органы, осуществляющие контроль, подразделения, осуществляющие мониторинг и меры по реагированию при превышении сигнальных значений или лимитов. Аппетит к риску и лимиты устанавливаются Наблюдательным советом Банка, сигнальные значения - Правлением Банка.

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

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.
Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

Рыночный риск

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

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

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

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

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

Информация о величине рыночного риска и его составляющих.

<table>
<thead>
<tr>
<th>По состоянию на:</th>
<th>Процентный риск, тыс. руб.</th>
<th>Фондовый риск, тыс. руб.</th>
<th>Валютный риск, тыс. руб.</th>
<th>Рыночный риск, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>На 1 января 2019 г.</td>
<td>575 449.57</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>7 193 119.63</td>
</tr>
<tr>
<td>На 1 января 2018 г.</td>
<td>525 703.64</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>6 571 295.50</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Информация о величине процентного риска и его составляющих.

<table>
<thead>
<tr>
<th>По состоянию на:</th>
<th>Общий процентный риск, тыс. руб.</th>
<th>Специальный риск, тыс. руб.</th>
<th>Процентный риск, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>На 1 января 2019 г.</td>
<td>154 259.76</td>
<td>421 189.81</td>
<td>575 449.57</td>
</tr>
<tr>
<td>На 1 января 2018 г.</td>
<td>250 910.09</td>
<td>274 793.55</td>
<td>525 703.64</td>
</tr>
</tbody>
</table>

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценные бумаги портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями
рыночных цен на финансовые инструменты. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

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

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

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющихся в его инвестиционном и торговом портфелях.

По результатам оценки финансового состояния рассчитывается размер лимита на эмитента, принимается решение о необходимости формирования резерва в его объеме.

б) валютный риск

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

В рамках внутренней системы оценки и контроля валютного риска в АО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков Банка от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана. Также в Банке осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Для определения потенциальной величины процентного риска АО «МСП Банк» использует метод разрывов (GAP-анализ) и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в
зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

Для оценки чувствительности Банковского портфеля к изменению рыночных условий, Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска в АО «МСП Банк» в своей Протективной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Операционный риск

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

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском и направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, реализована система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска.

На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, анализируется динамика выявленных факторов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску по риску ликвидности. Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности банковской группы. Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование...
mekhanizma upravleniya bankovskoj likvidnostyu v processo deiatel'nosti Banka, obespechenie v lubyom moment vremeni platezhesposobnosti Banka, formirovanie optimальнogo sootnoshenija likvidnosti i doxodnosti operacij, minimizaciju riska poteri likvidnosti, sobludenie obesplful'nych normativov.

Politika po upravleniju likvidnostyu sostoit iz:
- prognozirovania potokov deneghnyh sredstv i rascheta svyazannogo s dannymi potokami deneghnyh sredstv neobhodimogo уровня likvidnyh aktivov;
- podderzhania diversificirovannoj struktury istochnikov finansirovania;
- upravleniya koncentracijey i struktury zaymenyh sredstv;
- razrabotki planov po privlecheniu finansirovania zachet zaymenyh sredstv;
- podderzhania portfelli vysokolikvidnych aktivov, kotoroy mozno slobodno realizovat' v kacheste zaschitnoy mer v sluchae razryva kassovy likvidnosti;
- razrabotki rezervnyh planov po podderzhaniu likvidnosti i zadannogo уровня finansirovania;
- osuchesticya kontrolya za sootvetstviem pokazatelej likvidnosti trebovanij Centralnogo Banka Rossiskoj Federacii;
- osuchesticya pomyshlennykh kontrolya za platezhnoj pozicijey Banka;
- provedenie stress-testirovania.

V cele upravleniya likvidnostyu v Bankse osuchestvlyaetsya egozhennyy prognoz platezhnoj pozicij Banka i znacheniij normativov likvidnosti (H2, H3) i egozhennyy prognoz normativa dolgoseychnej likvidnosti (H4),置于nanenных Bankom Rossii, i kontrol' za их sobloiennim, a takzhe raschet pokazatelej kraykoseychnej likvidnosti i pokazatelej chistogo stabilychnogo fondirovania. Produceet' ochenka sostojania likvidnosti pochast'nosti postroeniya srochnoy struktury aktivov i pассивов Banka i analiz razryvov v srokh pogaisheniya trebovanij i obesplful'nych (GAP-analiz).

Osnovavaya na rezultatjah GAP-analiza, Bank ustanavlivaet' predel'nye znacheniya koeficientov izbytka/defisita likvidnosti, rasschitannykh narastayushim itogom, v sootvetstviy s kotorymi opredelyaetsya limity na provodyemye operacii, i na regular'noej основе проводится контроль за vyvolemnieniem ustanavlennych predel'nych znachений.

Bank mayestyaet' institutom razvitiya, realizujuushim finansovuyu podderzhku sobjektoj MSP, obespechenie dovedenie gosudarstvennyh ruseorov do malogo i srednego biznesa через:
- Dvuhurownevuju sistemу finansovoy podderzhki через bankey-partnerы i organizatsii infrastruktury;
- Predostavlenie garantij v ramkah HГC i 223-FZ;
- Prямoe kreditirovanie.

Takim obrazom, biznes-modelь AO «MSP Bank» predpolagat' prивlechenie ruseorov na dlinnyj срок ot Banka Rossii i VEB dla fondirovania companyj MSP pod zalog kreditov companyj MSP. Соответственно, pri analizu riska likvidnosti Bank разделяет открытый ruseor и целевое prивlechenie.

Bank osuchestvlyaet' deystviya, napравlenные на podderzhanie pассивной bazy, diversificirovannoy po klientam, istochnikam, instrumentam i срокам prивlecheniya v razreze osnovnykh валют ведения pezhesposobnosti. Stabil'nye i diversificirovannaya struktura pассивов, vkluchaiusha v seбя ruseory, privlekiemye ot razlichnyh investorov/klientov, kotory v srochnye instrumenty, tak i setca do vostrebovaniya, pozvol'et' obespecheni vzaimozamenemost' istochnikov fondirovania в случае, celi eto iz instrumentov stanovitsya nedostupnym. Kontrol' za riskom koncentracii osuchestvlyaetsya putem ustanovleniya vnutrennikh preduprezhajushchkix limity v razreze kontragentov, instrumentov prивlecheniya, сrochnosti prивlecheniya i
позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

АО «МСП Банк» постоянно актуализирует внутреннюю нормативную базу по оценке состояния ликвидности Банка, в том числе методом стресс-тестирования, и по формированию плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

Риск потери деловой репутации Банка регулируется в целях недопущения/снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В целях регулирования уровня репутационного риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по управлению репутационным риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

**Стратегический риск**

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях регулирования уровнястратегического риска в АО «МСП Банк» применяется Положение о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми в Банке проводятся мероприятия по: выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

11.1. По кредитному риску

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

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

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

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

В 2017 году были разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей сбытовя компании АКРА РМ, входящей в рейтинговое агентство АКРА. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые намерен использовать для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.

В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском, работа по формированию рейтинговых моделей продолжится и в 2019 году.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет одну же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Ниже представлена структура кредитного риска по операциям на финансовых рынках на 1 января 2019. Кредитные риски по операциям на финансовых рынках низкие.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:
<table>
<thead>
<tr>
<th>Классификация активов</th>
<th>Без учета взвешивания</th>
<th>С учетом взвешивания</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, включенные в 1-ю группу риска</td>
<td>29 796 380</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные во 2-ю группу риска</td>
<td>802 316</td>
<td>160 307</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 3-ю группу риска</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 4-ю группу риска</td>
<td>60 847 681</td>
<td>49 107 670</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 5-ю группу риска</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>91 446 377</td>
<td>49 267 977</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Классификация активов</th>
<th>Без учета взвешивания</th>
<th>С учетом взвешивания</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, с коэффицентом риска 100%</td>
<td>60 847 681</td>
<td>49 107 670</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции с пониженными коэффициентами риска</td>
<td>605 849</td>
<td>30 292</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции с повышенными коэффициентами риска</td>
<td>6 186 628</td>
<td>3 700 269</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</td>
<td>32 135 767</td>
<td>24 059 596</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Совокупный объем кредитного риска | X | 77 058 104 |

на 1.01.2018 г. (в тыс. руб.):

<table>
<thead>
<tr>
<th>Классификация активов</th>
<th>Без учета взвешивания</th>
<th>С учетом взвешивания</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, включенные в 1-ю группу риска</td>
<td>7 968 357</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные во 2-ю группу риска</td>
<td>2 173 522</td>
<td>432 423</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 3-ю группу риска</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 4-ю группу риска</td>
<td>72 244 701</td>
<td>55 639 460</td>
</tr>
<tr>
<td>Активы, включенные в 5-ю группу риска</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Итого | 82 386 580 | 56 071 883 |

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Классификация активов</th>
<th>Без учета взвешивания</th>
<th>С учетом взвешивания</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Активы, с коэффицентом риска 100%</td>
<td>72 244 701</td>
<td>55 639 423</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции с пониженными коэффициентами риска</td>
<td>10 690</td>
<td>535</td>
</tr>
<tr>
<td>Операции с повышенными коэффициентами риска</td>
<td>7 205 080</td>
<td>6 250 669</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</td>
<td>29 026 494</td>
<td>17 818 920</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Совокупный объем кредитного риска | X | 80 142 007 |

Оценка обеспечения

Задолженность признается обеспеченной при потере судьбе стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).
Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагента, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в п. 7.12.

Резервы по РСБУ

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери формируется по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условиями обязательств кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов, прочие потери и обязательством некредитного характера.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

При классификации Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента осуществляется исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, условных обязательств кредитного характера, каждая из которых незначительна по величине (величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд/величина каждого условного обязательства кредитного характера превышает 0,5% от величины капитала Банка) и соответствует установленным признакам однородности. При наличии индивидуальных признаков обесценения (ИПО) ссуды/условные обязательства не могут быть включены в портфель.

К индивидуальным признакам обесценения по ссудам относятся признаки ухудшения финансового положения заемщика, при которых финансовое положение и качество обслуживания долга по ссуде не может быть признано хорошим.

К индивидуальным признакам обесценения по условиям обязательств кредитного характера (предоставленным гарантиями) относятся: наличие у контрагента ссудной задолженности/гарантии, резервируемой на индивидуальной основе, с индивидуальными признаками обесценения, наличие просроченного вознаграждения Банка по гарантии свыше 30 дней, отнесение гарантии к черной зоне на основании выявленных критериев проблемности, применение к контрагенту процедур несостоятельности (банкротства), прекращение действия лицензии, аннулирование или отзыв лицензии на осуществление основной деятельности контрагента, принятие Банком решения об удовлетворении требования по оплате гарантии.

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

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

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.
При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращаемо на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилое и нежилое фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

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

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

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

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 7.6 информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в таблице «Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов»

<table>
<thead>
<tr>
<th>Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности</th>
<th>До 30 дней</th>
<th>От 31 дней до 90 дней</th>
<th>От 91 до 180 дней</th>
<th>Свыше 180 дней</th>
<th>Резервы сформированные, тыс.руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>на 1 января 2019г.</td>
<td>146 765</td>
<td>94 899</td>
<td>517 150</td>
<td>11 899 147</td>
<td>12 507 632</td>
</tr>
<tr>
<td>из них:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>по межбанковским ссудам</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>8 814 879</td>
<td>8 814 879</td>
</tr>
<tr>
<td>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</td>
<td>146 765</td>
<td>94 899</td>
<td>382 591</td>
<td>2 318 917</td>
<td>2 794 441</td>
</tr>
<tr>
<td>по требованиям по приобретенным по сделке правам</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>134 559</td>
<td>531 598</td>
<td>664 559</td>
</tr>
<tr>
<td>по учтенным векселям</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>233 753</td>
<td>233 753</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности</th>
<th>До 30 дней</th>
<th>От 31 дней до 90 дней</th>
<th>От 91 до 180 дней</th>
<th>Свыше 180 дней</th>
<th>Резервы сформированные, тыс.руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>на 1 января 2018г.</td>
<td>29 215</td>
<td>326 845</td>
<td>76 958</td>
<td>11 691 867</td>
<td>11 909 976</td>
</tr>
<tr>
<td>из них:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>по межбанковским ссудам</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>9 000</td>
<td>8 987 931</td>
</tr>
<tr>
<td>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</td>
<td>25 000</td>
<td>103 278</td>
<td>2 110</td>
<td>2 128 269</td>
<td>2 086 924</td>
</tr>
<tr>
<td>по требованиям по приобретенным по сделке правам</td>
<td>4 215</td>
<td>223 567</td>
<td>65 848</td>
<td>341 914</td>
<td>592 368</td>
</tr>
<tr>
<td>по учтенным векселям</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>233 753</td>
<td>233 753</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 1 января 2019 года 12,6%. (на 1 января 2018 года: 12,8%).

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2019 г. (в тыс. руб.).
<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Балансовая стоимость обремененных активов</th>
<th>Балансовая стоимость необремененных активов</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>всего</td>
<td>в том числе по обязательствам перед Банком России</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Всего активов, в том числе:</td>
<td>3 4 5 6</td>
<td>75 436 721</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>долевые ценные бумаги, всего. в том числе:</td>
<td>- - - -</td>
<td>1 051 767</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>кредитных организаций</td>
<td>- - - -</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>- - - -</td>
<td>1 051 767</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>долговые ценные бумаги, всего. в том числе:</td>
<td>33 863 347</td>
<td>32 217 505</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>кредитных организаций, всего. в том числе:</td>
<td>- - - -</td>
<td>10 601 513</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1.1</td>
<td>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</td>
<td>- - - -</td>
<td>10 398 116</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1.2</td>
<td>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</td>
<td>- - - -</td>
<td>203 397</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего. в том числе:</td>
<td>- - - -</td>
<td>3 519 121</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.1</td>
<td>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</td>
<td>- - - -</td>
<td>3 519 121</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.2</td>
<td>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</td>
<td>- - - -</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</td>
<td>- - - -</td>
<td>1 089 145</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Межбанковские кредиты (депозиты)</td>
<td>7 840 165</td>
<td>7 840 165</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</td>
<td>2 072 983</td>
<td>2 072 983</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Ссуды, предоставленные физическим лицам</td>
<td>- - - -</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Основные средства</td>
<td>- - - -</td>
<td>404 278</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>- - - -</td>
<td>643 637</td>
</tr>
</tbody>
</table>

11.2. По рыночному риску

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

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах, взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:
• количественная оценка рыночных рисков;
• определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
• анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
• GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
• сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
• процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В размер рыночного риска по методике Банка России в % от капитала Банка.

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

Доля рыночного риска в RWA (общ) в %

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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2019 года:
<table>
<thead>
<tr>
<th>Вид риска</th>
<th>Сценарий «кризис»</th>
<th>Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Валютный риск</td>
<td>Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%</td>
<td>Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 60 672,2 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8%</td>
<td>Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 410 372,7 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Из них, в том числе:</td>
<td>Отрицательная переоценка: 1 18 128,8 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%</td>
<td>Отрицательная переоценка: 1 292 243,9 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Фондовый риск</td>
<td>Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%</td>
<td>Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2018 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Вид риска</th>
<th>Сценарий «кризис»</th>
<th>Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Валютный риск</td>
<td>Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%</td>
<td>Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 53 822,2 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8%</td>
<td>Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 628 584,1 тыс. руб.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Из них, в том числе:</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Фондовый риск</td>
<td>Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

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

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

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

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

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимаемый во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2019 г.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Временные интервалы</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>До 30 дней</td>
</tr>
<tr>
<td>Совокупный ГЭП, тыс. рублей</td>
<td>15 789 224</td>
</tr>
<tr>
<td>Изменение чистого процентного дохода:</td>
<td>X</td>
</tr>
<tr>
<td>+ 200 базисных пунктов</td>
<td>302 616,27</td>
</tr>
<tr>
<td>- 200 базисных пунктов</td>
<td>(302 616,27)</td>
</tr>
<tr>
<td>временной коэффициент</td>
<td>0,9583</td>
</tr>
</tbody>
</table>

dанные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2018 г.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Временные интервалы</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>До 30 дней</td>
</tr>
<tr>
<td>Совокупный ГЭП, тыс. рублей</td>
<td>6 551 250</td>
</tr>
<tr>
<td>Изменение чистого процентного дохода:</td>
<td>X</td>
</tr>
<tr>
<td>+ 200 базисных пунктов</td>
<td>125 561,26</td>
</tr>
<tr>
<td>- 200 базисных пунктов</td>
<td>(125 561,26)</td>
</tr>
<tr>
<td>временной коэффициент</td>
<td>0,9583</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Валютный риск:**

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

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

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

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

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И от 28.12.2016 г.

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>(в тысячах российских рублей)</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Воздействие на прибыль</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>или убыток</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление доллара США на 30%</td>
<td>2433,1</td>
<td>(436,0)</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление доллара США на 30%</td>
<td>(2433,1)</td>
<td>436,0</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление евро на 30%</td>
<td>1527,6</td>
<td>269,3</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление евро на 30%</td>
<td>(1527,6)</td>
<td>(269,3)</td>
</tr>
<tr>
<td>Укрепление прочих валют на 30%</td>
<td>617,9</td>
<td>538,5</td>
</tr>
<tr>
<td>Ослабление прочих валют на 30%</td>
<td>(617,9)</td>
<td>(538,5)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.
Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначительным и отдельно не анализируется.

<table>
<thead>
<tr>
<th>№ пп</th>
<th>Виды активов и обязательств</th>
<th>Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Российский рубль</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Средства кредитных организаций в ЦБ</td>
<td>670 490</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Обязательства кредитных организаций</td>
<td>44 912</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>24 719</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>7 256 287</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Чистая ссудная задолженность</td>
<td>49 440 753</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>18 714 884</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</td>
<td>21 921 745</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Требования по текущему налогу на прибыль</td>
<td>9 630</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Отложененный налоговый актив</td>
<td>742 524</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Основные средства, ИММ и материальные запасы</td>
<td>416 801</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>596 469</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Всего активов</td>
<td>99 794 302</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>ПАСПАССБЫ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</td>
<td>21 998 469</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Средства кредитных организаций</td>
<td>46 501 859</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Средства клиентов (некредитных организаций)</td>
<td>10 185 185</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Выпущенные долговые обязательства</td>
<td>1 156 302</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>Обязательство по текущему налогу на прибыль</td>
<td>49 698</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Отложенное налоговое обязательство</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>956 155</td>
</tr>
<tr>
<td>22</td>
<td>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</td>
<td>1 438 990</td>
</tr>
<tr>
<td>23</td>
<td>Всего обязательств</td>
<td>82 286 658</td>
</tr>
</tbody>
</table>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2019 года:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Открытая валютная позиция</th>
<th>Доллар США тыс. единиц валюты</th>
<th>Евро тыс. единиц валюты</th>
<th>Китайский юань тыс. единиц валюты</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая</td>
<td>(483,2542)</td>
<td>1260,372</td>
<td>203,9360</td>
</tr>
<tr>
<td>Спот</td>
<td>600,000</td>
<td></td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Внебалансовая</td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</td>
<td>116,7458</td>
<td>64,0805</td>
<td>203,9360</td>
</tr>
<tr>
<td>№ пп</td>
<td>Виды активов и обязательств</td>
<td>Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>------</td>
<td>-----------------------------</td>
<td>---------------------------------------------------------------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Российский рубль</td>
<td>Доллар США</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Средства кредитных организаций в ЦБ</td>
<td>1 860 056</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>71 928</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>11 396</td>
<td>77 505</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>14 667 188</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Чистая ссудная задолженность</td>
<td>63 298 159</td>
<td>31 680</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>13 360 097</td>
<td>177 469</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Требования по текущему налогу на прибыль</td>
<td>75 017</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Отложенный налоговый актив</td>
<td>432 259</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Основные средства, НМА и материальные запасы</td>
<td>288 463</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</td>
<td>398</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>430 500</td>
<td>12 524</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Всего активов</td>
<td>94 423 533</td>
<td>299 178</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ПАССИВЫ

|      |                             |                  |            |     |                |                   |
|------|-----------------------------|                  |            |     |                |                   |
| 14   | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 23 908 075 | 0 | 0 | 0 | 23 908 075 |
| 15   | Средства кредитных организаций          | 39 414 346 | 288 055 | 89 527 | 0 | 39 791 928 |
| 16   | Средства клиентов (некредитных организаций) | 8 313 446 | 593 | 0 | 0 | 8 314 039 |
| 17   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18   | Выпущенные долговые обязательства       | 1 656 384      | 0          | 0   | 0              | 1 656 384         |
| 19   | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 55 243 | 0 | 0 | 0 | 55 243 |
| 20   | Отложенные налоговые обязательства      | 0              | 0          | 0   | 0              | 0                 |
| 21   | Прочие обязательства                   | 1 068 545      | 0          | 3   | 0              | 1 068 548         |
| 22   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2 406 003 | 0 | 0 | 0 | 2 406 003 |
| 23   | Всего обязательств                    | 76 822 042     | 288 648    | 89 530 | 0 | 77 200 220 |

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2018 года.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Открытая валютная позиция</th>
<th>Доллар США тыс. единиц валюты</th>
<th>Евро тыс. единиц валюты</th>
<th>Китайский юань тыс. единиц валюты</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Балансовая</td>
<td>(25,2288)</td>
<td>13,0358</td>
<td>202,9219</td>
</tr>
<tr>
<td>Спот</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Внебалансовая</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</td>
<td>(25,2288)</td>
<td>13,0358</td>
<td>202,9219</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Фондовый риск:

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

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

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

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

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

лимит на эмитента ценных бумаг;
лимит на однородные финансовые инструменты;
общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;
лимит на величину потерь по финансовому инструменту;
предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими
внутренними нормативными документами Банка. В 2018 году позиции по долевым инструментам у Банка
отсутствовали.

11.3. По риску ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (пределные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности H1, H2, H3; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.
В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>до 30 дней</th>
<th>до 90 дней</th>
<th>до 180 дней</th>
<th>до 1 года</th>
<th>свыше 1 года</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>2 924</td>
<td>215</td>
<td>99</td>
<td>298</td>
<td>26 291</td>
<td>29 829</td>
</tr>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>42 485</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>5 908</td>
<td>48 393</td>
</tr>
<tr>
<td>Ссудная и приравненная к ней задолженность</td>
<td>328</td>
<td>2 998</td>
<td>3 662</td>
<td>2 749</td>
<td>24 499</td>
<td>34 236</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>1 314</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>5 878</td>
<td>7 192</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы</td>
<td>47 051</td>
<td>3 213</td>
<td>3 762</td>
<td>3 047</td>
<td>62 577</td>
<td>119 650</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы нарастающим итогом</td>
<td>47 051</td>
<td>50 264</td>
<td>54 026</td>
<td>57 073</td>
<td>119 650</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ПАССИВЫ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства кредитных организаций</td>
<td>8 449</td>
<td>60</td>
<td>465</td>
<td>1 214</td>
<td>58 590</td>
<td>68 778</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>7 844</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2 123</td>
<td>9 967</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпущенные долговые обязательства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1 156</td>
<td>0</td>
<td>1 156</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие заемные средства</td>
<td>1 019</td>
<td>190</td>
<td>143</td>
<td>320</td>
<td>38 077</td>
<td>39 749</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого пассивы</td>
<td>17 312</td>
<td>250</td>
<td>608</td>
<td>2 690</td>
<td>98 790</td>
<td>119 650</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого пассивы нарастающим итогом</td>
<td>17 312</td>
<td>17 562</td>
<td>18 170</td>
<td>20 860</td>
<td>119 650</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ГЭП</td>
<td>29 739</td>
<td>2 963</td>
<td>3 153</td>
<td>357</td>
<td>(36 213)</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>ГЭП нарастающим итогом</td>
<td>29 739</td>
<td>32 702</td>
<td>35 855</td>
<td>36 213</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>до 30 дней</th>
<th>до 90 дней</th>
<th>до 180 дней</th>
<th>до 1 года</th>
<th>свыше 1 года</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>АКТИВЫ</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Денежные средства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства в кредитных</td>
<td>8 978</td>
<td>763</td>
<td>289</td>
<td>2 955</td>
<td>33 109</td>
<td>46 084</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

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

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Название сценария</th>
<th>Описание сценария</th>
<th>Наименьшее значение кумулятивного ГЭП</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>организациях</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ценные бумаги</td>
<td>22 307</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>6 012</td>
<td>28 319</td>
</tr>
<tr>
<td>Ссудная и приравненная к ней задолженность</td>
<td>469</td>
<td>2 136</td>
<td>6 378</td>
<td>4 354</td>
<td>20 340</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие активы</td>
<td>803</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>8 390</td>
<td>9 193</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы</td>
<td>32 557</td>
<td>2 898</td>
<td>6 668</td>
<td>7 309</td>
<td>67 851</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого активы нарастающим итогом</td>
<td>32 557</td>
<td>35 455</td>
<td>42 123</td>
<td>49 432</td>
<td>117 283</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ПАССИВЫ</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Средства кредитных организаций</td>
<td>2 040</td>
<td>69</td>
<td>70</td>
<td>356</td>
<td>61 165</td>
</tr>
<tr>
<td>Средства клиентов</td>
<td>8 314</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>8 314</td>
</tr>
<tr>
<td>Выпущенные долговые обязательства</td>
<td>1 556</td>
<td>0</td>
<td>100</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие заемные средства</td>
<td>610</td>
<td>183</td>
<td>206</td>
<td>369</td>
<td>42 243</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого пассивы</td>
<td>12 520</td>
<td>252</td>
<td>377</td>
<td>725</td>
<td>103 407</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого пассивы нарастающим итогом</td>
<td>12 520</td>
<td>12 773</td>
<td>13 150</td>
<td>13 875</td>
<td>117 283</td>
</tr>
<tr>
<td>ГЭП</td>
<td>20 036</td>
<td>2 646</td>
<td>6 290</td>
<td>6 584</td>
<td>(35 556)</td>
</tr>
<tr>
<td>ГЭП нарастающим итогом</td>
<td>20 036</td>
<td>22 682</td>
<td>28 973</td>
<td>35 556</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий</td>
<td>Описание</td>
<td>Избыток, млрд. руб.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>---------</td>
<td>---------</td>
<td>-------------------</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий 1</td>
<td>«Базовое распределение»: распределение требований и обязательств на основании контрактных сроков, за исключением портфеля ценных бумаг (приводится на основании оценки уровня ликвидности с учетом нахождения эмитента в ломбардном списке ЦБ).</td>
<td>избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий 2</td>
<td>«Дефолт заемщиков»: в результате ухудшения макроэкономической ситуации кредиты 3-5 категории качества переходят на сроки погашения больше 3-х лет.</td>
<td>избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий 3</td>
<td>Возврат залогов «Bb» и ниже: ЦБ РФ осуществляет отзыв залогов по кредитам банков с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, на сумму 2 989 млн. руб.</td>
<td>избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий 4</td>
<td>«Волатильность финансовых рынков»: единообразное снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.</td>
<td>избыток 24,0 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Сценарий 5</td>
<td>«Кризис»: одновременное влияние трех факторов – дефолт заемщиков 3-5 категории качества, возврат залогов ЦБ РФ по кредитам банкам с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.</td>
<td>избыток 23,9 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

- приведение структуры активов по срочности в соответствии со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
• продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
• увеличение собственных средств (капитала);
• снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
• увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
• прочее.

11.4. По каждому типу операций хеджирования
Операции хеджирования в 2018 году не проводились.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ


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

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

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

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

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

В рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом оценки и контроля рисков АО «МСП Банк» разработана новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 27 декабря 2018 года, Протокол № 170 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

В 2018 году Банк продолжал актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

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

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

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

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

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2018 год протокол от 27.12.2017 №158), содержащий предельные значения для рискометрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности.

Влияние на Капитал и норматив H1.0 результатов стresse-тестирования:

Капитал на 1 января 2019 г. – 21 060 300 тыс. руб. (капитал на 1 января 2018г. – 22 294 078 тыс. руб.)

H1.0 = 21,3% (по состоянию на 1 января 2018г. H1.0 = 23,30%).
<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование статьи</th>
<th>на 1 января 2019 г.</th>
<th>на 1 января 2018 г.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Результаты стресс-тестирования</td>
<td>Результаты стресс-тестирования</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - VaR(99%) (тыс. руб.)</td>
<td>949 231</td>
<td>601 075</td>
</tr>
<tr>
<td>Максимальная величина потерь по максимально возможной ОВП - VaR(99%) (тыс. руб.)</td>
<td>7 665</td>
<td>8 844</td>
</tr>
<tr>
<td>Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)</td>
<td>1 357 580</td>
<td>1 104 121</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого возможные потери (тыс. руб.)</td>
<td>2 314 476</td>
<td>1 714 040</td>
</tr>
<tr>
<td>Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)</td>
<td>18 745 854</td>
<td>20 580 038</td>
</tr>
<tr>
<td>Достаточность капитала после потерь (H1.0)</td>
<td>19,41%</td>
<td>21,90%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

<table>
<thead>
<tr>
<th>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.</th>
<th>на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Удельный вес</th>
<th>на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)</th>
<th>Удельный вес</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Базовый капитал</td>
<td>16 981 500</td>
<td>80,6%</td>
<td>13 971 290</td>
<td>62,7%</td>
</tr>
<tr>
<td>Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</td>
<td>19 240 000</td>
<td>91,4%</td>
<td>19 240 000</td>
<td>86,3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Резервный фонд</td>
<td>962 000</td>
<td>4,6%</td>
<td>962 000</td>
<td>4,3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Нематериальные активы</td>
<td>(226 367)</td>
<td>(1,1%)</td>
<td>(139 433)</td>
<td>(0,6%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Налог на прибыль</td>
<td>(358 554)</td>
<td>(1,7%)</td>
<td>(180 975)</td>
<td>(0,8%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Убытки прошлых лет</td>
<td>(2 626 065)</td>
<td>(12,5%)</td>
<td>(5 870 302)</td>
<td>(26,3%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Инвестиции в капитал финансовых организаций</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>(40 000)</td>
<td>(0,2%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Убытки текущего года</td>
<td>(9 514)</td>
<td>0,0%</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Отрицательная величина добавочного капитала</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>(67 887)</td>
<td>(0,3%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Основной капитал</td>
<td>16 981 500</td>
<td>80,6%</td>
<td>13 971 290</td>
<td>62,7%</td>
</tr>
<tr>
<td>Дополнительный капитал, в т.ч.</td>
<td>4 078 800</td>
<td>19,3%</td>
<td>8 322 788</td>
<td>37,3%</td>
</tr>
<tr>
<td>Прибыль текущего года</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>3 259 748</td>
<td>14,6%</td>
</tr>
<tr>
<td>Предоставленный субординаированный кредит</td>
<td>(4 921 200)</td>
<td>(23,4%)</td>
<td>(3 936 960)</td>
<td>(17,7%)</td>
</tr>
<tr>
<td>Полученный субординаированный кредит</td>
<td>9 000 000</td>
<td>42,7%</td>
<td>9 000 000</td>
<td>40,4%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Достаточность капитала

| Достаточность базового капитала (H1.1) | 16,4% | Х | 14,0% | Х |
| Достаточность основного капитала (H1.2) | 16,4% | Х | 14,0% | Х |
| Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0) | 23,1% | Х | 23,3% | Х |

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

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

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

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


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

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

В 2018 году решений о выплате (объявлении) дивидендов АО «МСП Банк» не принималось, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года в размере 3 244 237 тыс. рублей была направлена на погашение убытков прошлых лет.

АО «МСП Банк» не является эмитентом кумулятивных привилегированных акций.

13.ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной сегмент деятельности Банка – кредитование субъектов МСП.

На рынке кредитования субъектов МСП в 2018 году складывалась следующая ситуация.

Рынок кредитования МСП и доля Банка в нем.

В целом, сохранялась позитивная динамика в кредитовании МСП. За 2018 год было выдано кредитов этому сегменту на 6,8 трлн. руб., что на 11% выше аналогичного показателя за 2017 год.

Несмотря на стабильно растущий объем выдачи кредитов в каждом месяце темп прироста во второй половине года оказался недостаточен, чтобы превысить темп погашений кредитов. Что отразилось на размере задолженности субъектов МСП перед банками. В результате прирост кредитного портфеля за 12 месяцев 2018 года составил лишь 1,1% (с учетом инфляционной составляющей можно говорить о снижении размера кредитного портфеля). Размер кредитного портфеля составил 4,2 трлн. руб. При этом хороший темп прироста портфеля в январе-июле 2018 года сменился падением в августе с последующей фиксацией на уровне 4,2-4,3 трлн. руб.

Положительной тенденцией является уменьшение доли просроченной задолженности в 2018 году: она снизилась с 14,9% до 12,4%. Вместе с тем, ее уровень все еще выше, чем у кредитов с докризисными значениями (в 2014 году он составлял порядка 7,5%).

Усиливается влияние крупных банков (ТОП-30) в сфере кредитования сегмента МСП: их доля в портфеле кредитов выросла с 67% до 71,6%, а в выдаче кредитов – с 65,9% до 73,7%.

Банки в 2018 году понижали ставки для заемщиков МСП: если в начале года кредиты на срок до года выдавались по ставке 12,5% годовых, а выше года по ставке 11,29% годовых, то к концу года – по ставке 10,3% годовых и 9,69% годовых соответственно. При этом росла длительность выдаваемых кредитов: в среднем в 2018 году 40% кредитов выдавалось на срок свыше 1 года (в 2017 году – 38%).

Аудиторское заключение 137
В 2018 году произошло усиление влияния на рынок кредитования МСП мер государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа субъектов МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний). И сокращение сроков кредитования. Снижение стоимости кредитования и увеличение сроков кредитов подтверждает усиление роли государственной поддержки.

Некоторое улучшение ситуации в экономике также играет определенную роль. Банки отмечают небольшое увеличение спроса на кредиты и незначительное смягчение условий кредитования сегмента МСП (в особенности в области расширения спектра предоставляемых продуктов и увеличении размера кредита). Доля Банка на рынке кредитования МСП на 01.01.2019 составила 1,20%.

Динамика доли Банка в общем объеме задолженности на рынке кредитования МСП с учетом прямого кредитования и финансирования через сеть банков-партнеров (включая микрокредиты).

(на конец каждого года)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Доля</td>
<td>0,37%</td>
<td>0,77%</td>
<td>1,42%</td>
<td>1,38%</td>
<td>1,47%</td>
<td>1,50%</td>
<td>1,76%</td>
<td>1,48%</td>
<td>1,32%</td>
<td>1,20%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Снижение доли Банка в кредитовании сегмента МСП обусловлено переходом на схему прямого кредитования субъектов МСП с одновременной ускоренной амортизацией кредитования по двухуровневой системе.

При этом у Банка растет доля в совокупных выдаче кредитов субъектам МСП: 2016 год - 0,0%, 2017 год - 0,5%, 2018 год - 0,7%:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Период</th>
<th>2016</th>
<th>2017</th>
<th>2018</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Объем рынка кредитования МСП (совокупные выдачи кредитов субъектам МСП)</td>
<td>5 302</td>
<td>6 117</td>
<td>6 816</td>
</tr>
<tr>
<td>Выдача Банком кредитов субъектам МСП</td>
<td>0,00</td>
<td>29,11</td>
<td>49,15</td>
</tr>
<tr>
<td>Доля Банка, %</td>
<td>0,0%</td>
<td>0,5%</td>
<td>0,7%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Банк взаимодействует с 1941 субъектом МСП, 75 банками и 84 организациями инфраструктуры (лизинговые, факторинговые, микрофинансовые организации, венчурные и инвестиционные фонды), участвующими в финансировании субъектов МСП.
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация со связанными сторонами раскрывается 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 вопросов 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 материнской компании Банка. 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»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключенными на рыночных условиях, со связанными сторонами, сальдо на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетные периоды представлены ниже:
<table>
<thead>
<tr>
<th>№ п/п</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Группа материнской компании</th>
<th>Российская Федерация</th>
<th>Компании, находящиеся под государственным контролем</th>
<th>Дочерние организации</th>
<th>Структурные организации</th>
<th>Ключевой управленческий персонал</th>
<th>Всего операций со связанными сторонами на 1 января 2019 года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Операции и сделки (тыс. руб.)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>85 678</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Ссуды, в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Просроченная задолженность</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>44 912</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Резервы на возможные потери по ссудам</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>19 105 748</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Вложения в ценные бумаги, в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>41 525 770</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2</td>
<td>Являющиеся в наличии для продажи</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>12 347 738</td>
</tr>
<tr>
<td>4.3</td>
<td>Удерживаемые до погашения</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>21 921 745</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>225 285</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Средства кредитных и некредитных организаций</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>61 963 610</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Субординированные кредиты</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>9 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Безотзывные обязательства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>770 000</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Резервы на возможные потери</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>(7 700)</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Выданные гарантии и поручительства</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<p>| Доходы и расходы |
|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.1.1 Процентные доходы, всего, в том числе: |                             |                      |                  | 2 817 337          | 1 166 509            | 3 227                    | 3 987 073                              |
| 1.1.2 От размещенных средств в кредитных организациях |                             |                      |                  | 328 420            | 794 405              | 0                       | 1 122 825                              |
| 1.1.3 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |                             |                      |                  | 0                  | 102 851              | 3 165                    | 106 016                               |
| 1.1.4 От вложений в ценные бумаги |                             |                      |                  | 2 488 917          | 269 253              | 62                      | 2 758 232                             |
| 1.1.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами |                             |                      |                  | (3 679)            | (352 978)            | 0                       | (396 657)                             |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2.1</th>
<th>2.2</th>
<th>3.</th>
<th>4.</th>
<th>5.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>число:</td>
<td>по привлеченным</td>
<td>60 298</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>кредитным</td>
<td>организациям</td>
<td>0</td>
<td>1 318 730</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>не являющимся</td>
<td>60 298</td>
<td>0</td>
<td>4 731</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>кредитными</td>
<td>организациями</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>3 139</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>комиссионные</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2 512</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>доходы</td>
<td>операционные</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>24 957</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>расходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>№ п/п</td>
<td>Наименование показателя</td>
<td>Группа материнской компании</td>
<td>Российская Федерация</td>
<td>Компании, находящиеся под государственным контролем</td>
<td>Дочерние организации</td>
</tr>
<tr>
<td>-------</td>
<td>------------------------</td>
<td>-----------------------------</td>
<td>----------------------</td>
<td>------------------------------------------------</td>
<td>----------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Операции и сделки (тыс. руб.)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>0</td>
<td>71 928</td>
<td>73 578</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Ссуды, в том числе:</td>
<td>0</td>
<td>4 844 790</td>
<td>9 529 961</td>
<td>3 191 732</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>просроченная задолженность</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>2 110</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Резервы на возможные потери по ссудам</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>(60 422)</td>
<td>(2 042 708)</td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>Вложения в ценные бумаги, в том числе:</td>
<td>0</td>
<td>14 726 773</td>
<td>6 909 231</td>
<td>1 200 000</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</td>
<td>0</td>
<td>14 667 187</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2</td>
<td>имеющиеся в наличии для продажи</td>
<td>0</td>
<td>59 586</td>
<td>6 909 231</td>
<td>1 200 000</td>
</tr>
<tr>
<td>4.3</td>
<td>удерживаемые до потенции</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>(49 931)</td>
<td>(183 000)</td>
</tr>
<tr>
<td>6.</td>
<td>Средства кредитных и некредитных организаций</td>
<td>0</td>
<td>23 908 075</td>
<td>30 401 751</td>
<td>9 038</td>
</tr>
<tr>
<td>7.</td>
<td>Субординированные кредиты</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>9 000 000</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>8.</td>
<td>Безотзывные обязательства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>9.</td>
<td>Выданные гарантии и поручительства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>II</td>
<td>Доходы и расходы</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Процентные доходы, всего, в том числе:</td>
<td>0</td>
<td>1 456 669</td>
<td>1 767 098</td>
<td>62 996</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>от размещенных средств в кредитных организациях</td>
<td>0</td>
<td>580 863</td>
<td>1 323 723</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>170 126</td>
<td>62 996</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>от вложений в ценные бумаги</td>
<td>0</td>
<td>875 806</td>
<td>273 249</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</td>
<td>0</td>
<td>(65 613)</td>
<td>38 874</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Процентные расходы, всего, в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>по привлеченным средствам кредитных организаций</td>
<td>0</td>
<td>2 166 264</td>
<td>2 439 441</td>
<td>50 302</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>0</td>
<td>2 166 264</td>
<td>2 437 501</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>615</td>
<td>4 880</td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>Комиссионные расходы</td>
<td>0</td>
<td>691</td>
<td>2 958</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>Прочие операционные расходы</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>12 040</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>за 2018 год (тыс. руб.)</th>
<th>за 2017 год (тыс. руб.)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Краткосрочные вознаграждения работникам</td>
<td>208 328</td>
<td>130 624</td>
</tr>
<tr>
<td>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Прочие долгосрочные вознаграждения</td>
<td>45 564</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Выходные пособия</td>
<td>1 600</td>
<td>1 800</td>
</tr>
<tr>
<td>Выплаты на основе акций</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого:</td>
<td>255 492</td>
<td>132 424</td>
</tr>
</tbody>
</table>

15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

АО «МСП Банк» не имеет выплат по вложениям в долевые инструменты.

17. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

АО «МСП Банк» не заключает сделки, которые являются объединением бизнеса.
18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на среднеежегодное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

АО «МСП Банк» не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Акции АО «МСП Банк» не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

Главный бухгалтер

Боязьтова Т.В.

15 марта 2019 года