

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество
с ограниченной
ответственностью**

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за 3 месяца, закончившихся 31
марта 2018 года

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА:	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-22
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	8
2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	12
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	13
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	13
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	13
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	13
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	14
11. СРЕДСТВА БАНКОВ	14
12. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	15
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	15
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	15
16. КАПИТАЛ	16
17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16
18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	18
19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	19
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	21

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банка «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 марта 2018 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года была утверждена Правлением Банка 28 мая 2018 года.

От имени Правления:

Аббасов Р.С.
ВРИО Председателя Правления

28 мая 2018 года
г. Москва

Дмитриева Н.Ю.
Главный бухгалтер-Финансовый директор

28 мая 2018 года
г. Москва

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123022, РФ, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории РФ работало 2 филиала Банка.

В соответствии с решением Единственного участника Банка в первом квартале 2018 года принято решение о закрытии двух филиалов Банка в городах Санкт-Петербург и Екатеринбург во втором квартале 2018 года.

Общее количество сотрудников Банка на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет соответственно 201 и 207 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Единственный участник Банка (ОАО «Международный Банк Азербайджана») имеет намерения о реорганизации «Банк «МБА-МОСКВА» ООО путем его ликвидации, либо отчуждения долей третьим лицам. На дату подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности мероприятия по планированию и юридически значимые действия по вопросам ликвидации или отчуждения долей «Банк «МБА-МОСКВА» ООО не предпринимались, какие-либо официальные заявления со стороны единственного участника по данным вопросам не выносились. Сроки начала и окончания проведения каких-либо мероприятий, связанных с реорганизацией или отчуждением долей, не устанавливались.

Способность непрерывного продолжения деятельности зависит от намерений единственного участника и возможностей Банка рефинансировать свои обязательства к моменту, когда они будут подлежать исполнению. Руководство считает, что Банк сможет рефинансировать свои долговые обязательства. Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования отрывных кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог ценных бумаг, а также возврата средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации в качестве кредита.

Руководство Банка выражает уверенность в том, что при отсутствии каких-либо решений единственного участника Банка относительно намерений, указанных в выше, «Банк «МБА-МОСКВА» ООО в течение ближайших 12 месяцев сможет поддерживать достаточный уровень ликвидности и осуществлять деятельность на постоянной основе в будущем.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

МСФО 34 (IAS) «Промежуточная консолидированная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и политики управления рисками и капиталом, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам и методам, раскрытия годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Промежуточная сокращенная финансовая информация Банка не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./ долл. США	57.2649	57.6002
Руб./ евро	70.5618	68.8668

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 года. На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 506 227 тыс. руб.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Сегментная отчетность

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. ВРИО Председателя Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Процентные доходы	11 544	4 089	170 941	186 574
Процентные расходы	(800)	(141 979)	(498)	(143 277)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	256 709	256 709
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(461)	(461)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(17 463)	(17 463)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	11	11
Комиссионные доходы	-	-	27 986	27 986
Комиссионные расходы	-	-	(5 703)	(5 703)
Прочие доходы	26	70	(39)	57
Итого операционные доходы	10 770	(137 820)	431 483	304 433
Операционные расходы	-	-	(136 606)	(136 606)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	10 770	(137 820)	294 877	167 827
Активы сегментов	287 894	135 366	12 261 141	12 684 401
Обязательства сегментов	(414 034)	(6 528 950)	(2 319 708)	(9 262 692)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(7 294)	(7 294)
Приобретение объектов основных средств	-	-	2 357	2 357

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	167 827
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(221 780)
Нето-результат по нарастанным доходам и расходам	(29 369)
Убыток до налогообложения по МСФО	(83 322)

	31 марта 2018 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	12 684 401
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	3 981 407
Прочие корректировки	(20 432)
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	16 645 376
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(9 262 692)
Наращенные процентные расходы	133 044
Обязательства по отложенному налогу	245 138
Резерв по гарантиям	(78 775)
Прочие корректировки	29 027
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(8 934 258)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Процентные доходы	892 382	193 396	120 460	1 206 238
Процентные расходы	(13 540)	(219 380)	(36 587)	(269 507)

Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	640 776	640 776
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(10 089)	(10 089)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(61 125)	(61 125)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	1	1
Комиссионные доходы	-	-	39 766	39 766
Комиссионные расходы	-	-	(7 140)	(7 140)
Прочие доходы	206	366	2 777	3 349
Итого операционные доходы	879 048	(25 618)	688 839	1 542 269
Операционные расходы	-	-	(250 040)	(250 040)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	879 048	(25 618)	438 799	1 292 229
Активы сегментов	955 669	157 298	18 956 609	20 069 576
Обязательства сегментов	(2 633 744)	(10 141 391)	(3 526 968)	(16 302 103)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(7 654)	(7 654)
Приобретение объектов основных средств	-	-	8 235	8 235

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	1 292 229
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(554 309)
Нето-результат по нарастанию доходов и расходам	187 254
Прибыль до налогообложения по МСФО	925 174

	31 марта 2017 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	20 069 576
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	4 138 022
Прочие корректировки	(30 124)
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	24 177 474
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(16 302 103)
Наращенные процентные расходы	529 448
Обязательства по отложенному налогу	119 968
Резерв по гарантиям	(307 359)
Прочие корректировки	31 816
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(15 928 230)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства в кассе	762 818	225 476
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	285 770	513 145
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 502 354	9 107 574
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7 550 942	9 846 195

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	7 550 942	9 846 195
Корреспондентские счета	348 724	343 184
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 899 666	10 189 379

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 марта 2018 года обязательный резерв в ЦБ РФ составляет 80 485 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 94 828 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

		31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Срок погашения	Средне-взвешенная ставка по договору	Справедливая стоимость	Средне-взвешенная ставка по договору	Справедливая стоимость
Рублевые долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства Финансов РФ	январь 2018г.	6.20	-		205 200
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					
			-		205 200

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	348 724	343 184
Срочные депозиты	7 708 016	7 747 550
Итого средства в банках	8 056 740	8 090 734

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Малый и средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	288 204	317 022
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	141 023	158 205

Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	429 227	475 227
За вычетом резерва под обесценение	(166 206)	(145 414)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	263 021	329 813

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Потребитель- ские ссуды	Итого
На 31 декабря 2016 года	(5 279 700)	(2 344 223)	(7 623 923)
Восстановление резерва в дополнительный капитал	4 176 053	2 279 256	6 455 309
Восстановление резерва	220 171	2 497	222 668
Списание безнадежной задолженности	811 246	53 056	864 302
На 31 марта 2017 года	(72 230)	(9 414)	(81 644)
На 31 декабря 2017 года	(135 434)	(9 980)	(145 414)
Формирование резерва	(12 295)	(8 497)	(20 792)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
На 31 марта 2018 года	(147 729)	(18 477)	(166 206)

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по неустойкам	25 588	25 550
Требования по комиссиям	9 958	15 120
Дебиторская задолженность по прочим операциям	132	1 080
	35 678	41 750
За вычетом резерва под обесценение	(31 207)	(31 978)
	4 471	9 772
Прочие нефинансовые активы		
Активы, удерживаемые для продажи	59 296	59 296
Расходы будущих периодов	40 418	33 010
Авансы уплаченные	11 093	4 907
Нематериальные активы	512	529
Налоги, кроме налога на прибыль	117	200
Прочее	25 875	26 709
Итого прочие активы	141 782	134 423

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

1 января 2017 года	(89 267)
Восстановление резервов	59 278
31 марта 2017 года	(29 989)
31 декабря 2017 года	(31 978)
Восстановление резервов	539
Списание безнадежной задолженности	232
31 марта 2018 года	(31 207)

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета других банков	109 064	143 056
Итого средства банков	109 064	143 056

12. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	6 073 768	8 320 480
Депозиты до востребования	915 215	1 072 415
Итого счета клиентов	6 988 983	9 392 895

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	апрель 2018 г.	2.5%-3.5%	17 402	77 274
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			17 402	77 274

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по гарантиям	78 775	133 957
Расчеты по прочим операциям	7 283	6 488
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	38 953	27 447
Итого прочие обязательства	125 011	167 892

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2017 года	(111 879)
Формирование резервов	(195 479)
31 марта 2017 года	(307 358)
31 декабря 2017 года	(133 957)
Восстановление резервов	55 182
31 марта 2018 года	(78 775)

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Номинальная ставка	Эффективная процентная ставка	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США	сентябрь 2021 г.	0,1%	6,00%	845 067	838 144
Доллар США	март 2021 г.	0,1%	6,00%	483 334	479 371
Доллар США	сентябрь 2025 г.	0,1%	6,00%	261 339	259 218
Итого				1 589 740	1 576 733

16. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года добавочный капитал в размере 14 841 725 416 тыс. руб., представляет собой суммы, классифицируемые, как финансовая помощь от МБА, полученную вследствие изменения процентных ставок по субординированным займам с 6,0%–9,0% до 0,1%, курсовую разницу, возникающую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах), а также материальную помощь от МБА, полученную за переданные в 2016 и 2017 годах ссуды по цессиям.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 марта 2018 года, созданный резерв на возможные потери по условным обязательствам составил 78 775 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 111 879 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Условные обязательства кредитного характера		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	575 076	1 383 934
Резерв по гарантиям	(78 775)	(133 957)
Итого условные обязательства кредитного характера	496 301	1 249 977

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 26 947 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2018 года (на 31 декабря 2017 года 69 296 тыс. руб.).

Судебные иски – по состоянию на 31 марта 2018 года к Банку не было выдвинуто существенных претензий от клиентов и контрагентов Банка, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – по причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. Банк не имеет зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация – Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

¹ По данным Росстата

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%. Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Средства в банках	7 729 376	-	-	8 056 740	7 762 331	-	-	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	-	429 227	-	-	-	475 227
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	(166 206)	-	-	-	(145 414)
Прочие активы	7 954	-	-	141 782	8 054	-	-	134 423
Средства банков	86 612	-	-	109 064	88 348	3 415	-	143 056
Счета клиентов	-	-	3 977	6 988 983	-	-	6 828	9 392 895
Субординированные займы	1 589 740	-	-	1 589 740	1 576 733	-	-	1 576 733

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
--	--

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	7 169	82 182	5 066	101 678
Итого	7 169	82 182	5 066	101 678

В отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Процентные доходы	212 269	-	-	181 439	29 123	-	131	1 682 186
Процентные расходы	(498)	-	(10)	(168 285)	(856)	-	(131)	(552 364)
Убытки под обесценение)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	-	-	-	(20 792)	-	-	-	222 668
Доходы по услугам и комиссии полученные	374	-	1	28 436	231	-	5	35 429
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(1)	-	(5 703)	(4)	-	-	(7 139)
Операционные расходы	(6 135)	-	-	(136 254)	(1 547)	-	-	(250 093)

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.**
Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	205 200	205 200

Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).** За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая

стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	7 550 942	7 550 942	9 846 195	9 846 195
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	80 485	80 485	94 828	94 828
Средства в банках	8 056 740	8 056 740	8 090 734	8 090 734
Ссуды, предоставленные клиентам	263 021	261 000	329 813	327 705
Прочие финансовые активы	4 471	4 471	9 772	9 772
Финансовые обязательства				
Средства банков	109 064	109 064	143 056	143 056
Счета клиентов	6 988 983	6 987 671	9 392 895	9 371 606
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	17 402	17 409	77 274	77 546
Субординированные займы	1 589 740	1 995 981	1 576 733	2 007 170
Прочие финансовые обязательства	125 011	125 011	167 892	167 892

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категория	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	7 550 942	-	-	9 846 195	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	80 485	-	-	94 828	-	-
Средства в банках	8 056 740	-	-	-	8 090 734	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	261 000	-	-	327 705
Прочие финансовые активы	-	4 471	-	-	9 772	-
Средства банков	-	109 064	-	-	143 056	-
Счета клиентов	-	-	6 987 671	-	-	9 371 606
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	-	17 409	-	-	77 546	-
Субординированные займы	-	1 995 981	-	-	2 007 170	-
Прочие финансовые обязательства	-	125 011	-	-	167 892	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

За период, завершившийся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, в отчете о прибылях и убытках не было нереализованных доходов/расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам Уровня 3.

Доходы, признанные в качестве прибылей и убытков по ссудам, предоставленных клиентам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные доходы.

Расходы, признанные в качестве прибылей и убытков по счетам клиентов, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи процентные расходы.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость счетов клиентов, была определена Банком на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежедневно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 15, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	4 091 783	4 091 783
Эмиссионный доход		-
Резервный фонд	786 902	786 902
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	(2 717 619)	(2 717 619)

Итого капитал первого уровня	2 161 066	2 161 066
Добавочный капитал	2 694 116	2 645 693
Итого капитал	4 855 182	4 806 759
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(7 310)	(6 528)
Итого регулятивный капитал	4 847 872	4 800 231
Коэффициент достаточности капитала:	25,9%	23,7%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.