

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

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30  
июня 2019 года

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|  | Страница |
|--|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 3        |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ                              | 4-5      |
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА:                           |          |
| Промежуточный отчет о финансовом положении   | 6        |
| Промежуточный отчет о прибылях и убытках   | 7        |
| Промежуточный отчет о прочем совокупном доходе   | 8        |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале   | 9        |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств  | 10-11    |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности   | 12-36    |
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ   | 12       |
| 2. ПРОДОЛЖЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА  | 12       |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ  | 13       |
| 4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ   | 15       |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  | 18       |
| 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ   | 19       |
| 7. СРЕДСТВА В БАНКАХ   | 19       |
| 8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ   | 20       |
| 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ   | 26       |
| 10. СРЕДСТВА БАНКОВ  | 27       |
| 11. СЧЕТА КЛИЕНТОВ   | 27       |
| 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   | 27       |
| 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ  | 28       |
| 14. КАПИТАЛ  | 28       |
| 15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД   | 29       |
| 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ   | 30       |
| 17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  | 30       |
| 18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ   | 33       |
| 19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ   | 34       |
| 20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ   | 35       |

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 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 30 июня 2019 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;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

От имени Правления:



Гараев З.Ф.

Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва МБА



Дмитриева Н.Ю.

Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва



**Заключение  
по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

**Единственному учредителю и Наблюдательному совету  
«Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной ответственностью**

***Вступление***

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк», «Банк «МБА-МОСКВА» ООО), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках и промежуточного отчета о прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

***Объем обзорной проверки***

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

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель  
проверки

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 августа 2019 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи  
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

### **Сведения о проверяемой организации:**

«Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной ответственностью  
Государственный регистрационный номер,  
установленный Банком России:  
3395 от 24.01.2002 г.  
ОГРН: 1027739877857 от 25.12.2002 г.

#### **Местонахождение:**

123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14,  
стр. 1.

### **Сведения об аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)  
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.  
ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
Местонахождение:  
109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.  
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.



«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**


|   | Примечания | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |            |  |                         |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации      | 5          | 1 450 765                                | 575 776                 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6          | 13 007                                   | 5 233                   |
| Средства в банках   | 7          | 4 611 466                                | 5 059 770               |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 8          | 138 921                                  | 126 394                 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                |            | 9 650                                    | 34 321                  |
| Основные средства   |            | 483 719                                  | 492 589                 |
| Прочие активы   | 9          | 60 934                                   | 119 828                 |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |            | <b>6 768 462</b>                         | <b>6 413 911</b>        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                              |            |  |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |            |  |                         |
| Средства банков   | 10         | 76 418                                   | 230 914                 |
| Счета клиентов  | 11         | 809 844                                  | 332 026                 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                          |            | 32 565                                   | 118 316                 |
| Прочие обязательства  | 12         | 56 407                                   | 52 348                  |
| Субординированные займы   | 13         | 1 880 402                                | 2 013 261               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            | <b>2 855 636</b>                         | <b>2 746 865</b>        |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |            |  |                         |
| Уставный капитал  |            | 4 124 906                                | 4 124 906               |
| Добавочный капитал  | 14         | 1 140 477                                | 1 140 477               |
| Фонд переоценки имущества   |            | 280 537                                  | 280 537                 |
| Непокрытый убыток   |            | (1 633 094)                              | (1 878 874)             |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |            | <b>3 912 826</b>                         | <b>3 667 046</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                        |            | <b>6 768 462</b>                         | <b>6 413 911</b>        |

От имени Правления:

  
Гараисаев З.Ф.  
Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

  
Дмитриева Н.Ю.  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва



«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

|   | Примечания | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудированные) |
|---|------------|---|---|
| Процентные доходы   | 15         | 66 637  | 259 296   |
| Процентные расходы  | 15         | (93 947)  | (246 201)   |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>   |            | <b>(27 310)</b>   | <b>13 095</b>   |
| Доход от восстановления/(расход от создания) резерва под кредитные убытки по финансовым активам   |            | 836 060   | (28 964)  |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ</b>  |            | <b>808 750</b>  | <b>(15 869)</b>   |
| Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами (кроме производственных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки) |            | -   | (489)   |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:   |            |   |   |
| Торговые операции, нетто  |            | 173 561   | (93 137)  |
| Курсовые разницы, нетто   |            | (593 225)   | 471 625   |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами  |            | -   | 47  |
| Комиссионные доходы   |            | 5 039   | 42 716  |
| Комиссионные расходы  |            | (3 858)   | (10 217)  |
| (Формирование)/восстановление резерва по прочим активам   |            | (23 466)  | (149)   |
| Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера  |            | 5 153   | 59 751  |
| Прочие доходы   |            | 1 243   | 6 548   |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ</b>   |            | <b>(435 553)</b>  | <b>476 695</b>  |
| <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>   |            | <b>373 197</b>  | <b>460 826</b>  |
| Операционные расходы  | 16         | (182 703)   | (276 820)   |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>   |            | <b>190 494</b>  | <b>184 006</b>  |
| Налог на прибыль  |            | 55 879  | (6 410)   |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ</b>  |            | <b>246 373</b>  | <b>177 596</b>  |

От имени Правления:

Гарайсаев З.Ф.  
Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва

Дмитриева Н.Ю.  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва


Примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**«Банк «МБА-МОСКВА» ООО**


**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

| Примечания  | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудированные) |
|---|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ   | 246 373   | 177 596   |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)  | -   | -   |
| <b>Статьи, которые впоследствии не будут<br/>реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</b> |   |   |
| Чистый убыток от переоценки имущества   | -   | -   |
| Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода  | -   | -   |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГА НА<br>ПРИБЫЛЬ                                       | -   | -   |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>   | <b>246 373</b>  | <b>177 596</b>  |

От имени Правления:

  
Гараисаев З.Ф.  
Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва

  
Дмитриева Н.Ю.  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.






«Банк «МБА-МОСКВА» ООО


**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

| Примечания  | Уставный капитал | Добавочный капитал | Фонд переоценки имущества | Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток) | Всего капитал    |
|---|------------------|--------------------|---------------------------|---|------------------|
| 1 января 2018 года  | 4 124 906        | 14 841 725         | 281 462                   | (11 455 123)                                  | 7 792 970        |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года        | -                | -                  | -                         | (4 486)                                       | (4 486)          |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированный)          | <u>4 124 906</u> | <u>14 841 725</u>  | <u>281 462</u>            | <u>(11 459 609)</u>                           | <u>7 788 484</u> |
| Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  | -                | -                  | -                         | 177 596                                       | 177 596          |
| <b>30 июня 2018 г. (неаудированный)</b>                               | <u>4 124 906</u> | <u>14 841 725</u>  | <u>281 462</u>            | <u>(11 282 013)</u>                           | <u>7 966 080</u> |
| <b>31 декабря 2018 г.</b>   | <u>4 124 906</u> | <u>1 140 477</u>   | <u>280 537</u>            | <u>(1 878 874)</u>                            | <u>3 667 046</u> |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года в РСБУ | -                | -                  | -                         | (593)   | (593)            |
| Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года  | -                | -                  | -                         | 246 373                                       | 246 373          |
| <b>30 июня 2019 г. (неаудированный)</b>                               | <u>4 124 906</u> | <u>1 140 477</u>   | <u>280 537</u>            | <u>(1 633 094)</u>                            | <u>3 912 826</u> |

От имени Правления:

  
Гараисаев З.Ф.  
Председатель Правления

26 августа 2019 года  
г. Москва

  
Дмитриева Н.Ю.  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

26 августа 2019 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

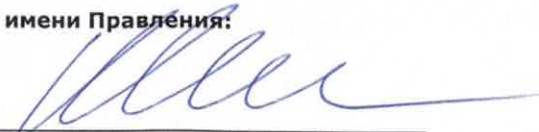
| Примечания   | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудированные) |
|--|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |   |   |
| Проценты полученные  | 63 111  | 273 319   |
| Проценты уплаченные  | (3 598)   | (266 920)   |
| Денежные средства полученные/(уплаченные) по операциям с иностранной валютой   | 173 561   | (93 136)  |
| Комиссии полученные  | 12 534  | 40 797  |
| Комиссии уплаченные  | (3 859)   | (10 216)  |
| Прочие доходы полученные   | 1 243   | 6 549   |
| Расходы на содержание персонала уплаченные   | (81 709)  | (128 217)   |
| Прочие операционные расходы уплаченные   | (80 685)  | (132 988)   |
|  | <b>80 598</b>   | <b>(310 812)</b>  |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ/(УПЛАЧЕННЫЕ)<br/>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ<br/>В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ</b>  |   |   |
| <b>ИЗМЕНЕНИЕ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ</b>   |   |   |
| Чистое (увеличение)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации   | (7 774)   | 60 628  |
| Чистое снижение/(увеличение) по средствам в банках   | 589 421   | (699 798)   |
| Чистое (увеличение)/снижение по ссудам, предоставленным клиентам   | (1 927)   | 71 616  |
| Чистое снижение по финансовым активам (кроме производственных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: по финансовым активам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки) | -   | 205 200   |
| Чистое снижение по прочим активам  | 27 202  | 47 099  |
| Чистое снижение по депозитам банков  | (102 722)   | (2 953)   |
| Чистое увеличение/(снижение) по депозитам клиентов   | 514 539   | (6 427 820)   |
| Чистое снижение по прочим обязательствам   | (2 061)   | (15 355)  |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ<br/>ОТ/(ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО<br/>НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>  |   |   |
|  | 1 097 276   | (7 072 195)   |
| Уплаченный налог на прибыль  | (2 588)   | (2 714)   |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ<br/>ОТ/(ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |   |   |
|  | <b>1 094 688</b>  | <b>(7 074 909)</b>  |

**«Банк «МБА-МОСКВА» ООО**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

|  | Примечания | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года |
|--|------------|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                |            |   |   |
| Приобретение основных средств  |            | (2 893)   | (2 357)   |
| Выручка от реализации основных средств   |            | -   | -   |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            | <b>(2 893)</b>                                      | <b>(2 357)</b>                                      |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                    |            |   |   |
| Погашения собственных ценных бумаг   |            | -   | (76 614)  |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В<br/>ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>      |            | <b>-</b>  | <b>(76 614)</b>                                     |
| <b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА<br/>НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b> |            | <b>(324 302)</b>                                    | <b>605 924</b>                                      |
| <b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ<br/>СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>       |            | <b>767 493</b>                                      | <b>(6 547 956)</b>                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода                               | 5          | 945 792   | 10 189 379  |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода                                | 5          | <b>1 713 285</b>                                    | <b>3 641 423</b>                                    |

От имени Правления:

  
Гараев З.Ф.  
Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва

  
Дмитриева Н.Ю.  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 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 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 или предприятие малого бизнеса, 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 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имеет филиалов на территории РФ.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет соответственно 118 и 98 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**

Руководство Банка выражает уверенность в том, что «Банк «МБА-МОСКВА» ООО в течение ближайших 12 месяцев сможет поддержать достаточный уровень ликвидности и осуществлять деятельность на постоянной основе в будущем.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (данное примечание).

#### Прочие критерии выбора принципов представления

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:

|                 | <u>30 июня</u><br><u>2019 года</u> | <u>31 декабря</u><br><u>2018 года</u> |
|-----------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| Руб./ долл. США | 63.0756                            | 69.4706                               |
| Руб./ евро      | 71.8179                            | 79.4605                               |

#### Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по



обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

#### **Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2019 года. На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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.

Председатель 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 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года приведена ниже:

|  | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Обслуживание<br>частных<br>клиентов | Несегменти-<br>рованные | за 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|---|
| Процентные доходы  | 4 641                                     | 3 728                               | 58 268                  | 66 637  |
| Процентные расходы   | (744)                                     | (661)                               | (92 541)                | (93 946)  |
| Восстановление резерва под<br>кредитные убытки активов, по<br>которым начисляются проценты     | -   | -                                   | 838 719                 | 838 719   |
| Чистый убыток по операциям с<br>иностранной валютой  | -   | -                                   | (419 607)               | (419 607)   |
| Комиссионные доходы  | -   | -                                   | 7 736                   | 7 736   |
| Комиссионные расходы   | -   | -                                   | (3 858)                 | (3 858)   |
| Прочие доходы  | 82  | 64                                  | 1 097                   | 1 243   |
| Формирование резерва по прочим<br>активам и условным<br>обязательствам кредитного<br>характера | -   | -                                   | (2 603)                 | (2 603)   |
| <b>Итого операционные доходы</b>   | <b>3 979</b>                              | <b>3 131</b>                        | <b>387 211</b>          | <b>394 321</b>  |
| Операционные расходы   | -   | -                                   | (180 239)               | (180 239)   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>3 979</b>                              | <b>3 131</b>                        | <b>206 972</b>          | <b>214 082</b>  |
| <b>Активы сегментов</b>  | <b>200 833</b>                            | <b>94 069</b>                       | <b>6 465 992</b>        | <b>6 760 894</b>  |
| <b>Обязательства сегментов</b>   | <b>(703 617)</b>                          | <b>(84 636)</b>                     | <b>(2 066 990)</b>      | <b>(2 855 243)</b>  |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |   |                                     |                         |   |
| Амортизационные отчисления по<br>основным средствам  | -   | -                                   | (11 763)                | (11 763)  |
| Приобретение объектов основных<br>средств  | -   | -                                   | 2 893                   | 2 893   |

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

|  | за 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) |
|--|---|
| <b>Прибыль до налогообложения по РСБУ</b>  | <b>214 082</b>  |
| Корректировка резервов под кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты | (18 427)  |
| Нетто-результат по наращенным доходам и расходам                                     | (5 161)   |
| <b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>  | <b>190 494</b>  |
|  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(неаудиро-<br/>ванные)</b>                         |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>  | <b>6 760 894</b>  |
| Реклассификация резервов под обесценение по МСФО                                     | 6 837   |
| Прочие корректировки   | 731   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>  | <b>6 768 462</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>   | <b>(2 855 243)</b>  |
| Наращенные процентные расходы  | (281 494)   |



|  |                    |
|--|--------------------|
| Обязательства по отложенному налогу              | 277 281            |
| Реклассификация резервов под обесценение по МСФО | (15 048)           |
| Прочие корректировки                             | 18 868             |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>               | <b>(2 855 636)</b> |

|  | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Обслуживание<br>частных<br>клиентов | Несегментные<br>клиенты | за 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудированные) |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------|--|
| Процентные доходы  | 17 545                                    | 7 786                               | 237 598                 | 262 929  |
| Процентные расходы   | (23 896)                                  | (211 063)                           | (1 045)                 | (236 004)  |
| Формирование резерва под кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты   | -   | -                                   | (107 138)               | (107 138)  |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -   | -                                   | (461)                   | (461)  |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | -   | -                                   | 378 443                 | 378 443  |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами   | -   | -                                   | 47                      | 47   |
| Комиссионные доходы  | -   | -                                   | 45 387                  | 45 387   |
| Комиссионные расходы   | -   | -                                   | (10 217)                | (10 217)   |
| Прочие доходы  | 79  | 151                                 | 6 319                   | 6 549  |
| <b>Итого операционные доходы</b>   | <b>(6 272)</b>                            | <b>(203 126)</b>                    | <b>548 933</b>          | <b>339 535</b>   |
| Операционные расходы   | -   | -                                   | (276 660)               | (276 660)  |
| <b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>  | <b>(6 272)</b>                            | <b>(203 126)</b>                    | <b>272 273</b>          | <b>62 875</b>  |
| <b>Активы сегментов</b>  | <b>275 451</b>                            | <b>122 592</b>                      | <b>8 284 617</b>        | <b>8 682 660</b>   |
| <b>Обязательства сегментов</b>   | <b>(175 491)</b>                          | <b>(2 788 160)</b>                  | <b>(2 451 726)</b>      | <b>(5 415 377)</b>   |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |   |                                     |                         |  |
| Амортизационные отчисления по основным средствам   | -   | -                                   | (13 778)                | (13 778)   |
| 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 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудированные) |
|--|--|
| <b>Прибыль до налогообложения по РСБУ</b>  | <b>62 875</b>  |
| Корректировка резервов под кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты | 137 820  |
| Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам                                    | (16 689)   |
| <b>Убыток до налогообложения по МСФО</b>   | <b>184 006</b>   |
|  |  |
|  | <b>30 июня<br/>2018 года<br/>(неаудированные)</b>                          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>  | <b>8 682 660</b>   |
| Корректировка резервов под кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты | 4 336 438  |
| Прочие корректировки   | (16 684)   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>  | <b>13 002 414</b>  |



|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>  | <b>(5 415 377)</b> |
| Наращенные процентные расходы       | 147 855            |
| Обязательства по отложенному налогу | 287 855            |
| Резерв по гарантиям                 | (79 814)           |
| Прочие корректировки                | 23 147             |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>  | <b>(5 036 334)</b> |

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости              | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Наличные средства в кассе  | 99 596                                   | 95 525                  |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации  | 50 109                                   | 30 070                  |
| Депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 1 301 060                                | 450 181                 |
| <b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>1 450 765</b>                         | <b>575 776</b>          |

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

| Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости              | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 31 декабря<br>2018 года |
|--|--|-------------------------|
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации                          | 1 450 765                                | 575 776                 |
| Корреспондентские счета (Примечание 7)   | 262 520                                  | 370 016                 |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>1 713 285</b>                         | <b>945 792</b>          |

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании кредитных рейтингов по состоянию на 30 июня 2019 года.

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

| Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости              | Высокий<br>кредитный<br>риск | Средний<br>кредитный<br>риск | Минимальный<br>кредитный<br>риск | Итого<br>(неаудированные) |
|--|------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации                          | -                            | -                            | 1 450 765                        | 1 450 765                 |
| Корреспондентские счета (Примечание 7)   | -                            | 82 893                       | 179 627                          | 262 520                   |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>-</b>                     | <b>82 893</b>                | <b>1 630 392</b>                 | <b>1 713 285</b>          |

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года в таблице ниже представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам:

| Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости | Высокий<br>кредитный<br>риск | Средний<br>кредитный<br>риск | Минимальный<br>кредитный<br>риск | Итого   |
|---|------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------|
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации             | -                            | -                            | 575 776                          | 575 776 |
| Корреспондентские счета (Примечание 7)  | -                            | 19 840                       | 350 176                          | 370 016 |

**Итого денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости**

-                    19 840                    925 952                    945 792

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

## **6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

По состоянию на 30 июня 2019 года обязательный резерв в ЦБ РФ составляет 13 007 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 5 233 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

## **7. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

Средства в банках представлены следующим образом:

| Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|--|-------------------------|
| Корреспондентские счета   | 262 520                                  | 370 016                 |
| Срочные депозиты  | 8 212 517                                | 9 379 508               |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>8 475 037</b>                         | <b>9 749 524</b>        |
| <b>Резерв под кредитные убытки</b>  | <b>(3 863 571)</b>                       | <b>(4 689 754)</b>      |
| <b>Итого средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                             | <b>4 611 466</b>                         | <b>5 059 770</b>        |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в банках по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

|   | 12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>обесцененные<br>активы | Приобретенные или<br>выданные<br>обесцененные<br>активы | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудированные) |
|---|---|---|---|---|--|
| <b>Корреспондентские счета</b>  |   |   |   |   |  |
| Минимальный кредитный риск  | 179 627   | -   | -   | -   | 179 627                                  |
| Низкий кредитный риск   | -   | -   | -   | -   | -  |
| Средний кредитный риск  | 14 756  | -   | 68 137  | -   | 82 893                                   |
| Высокий кредитный риск  | -   | -   | -   | -   | -  |
| Дефолтные активы  | -   | -   | -   | -   | -  |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах</b> | <b>194 383</b>                                      | <b>-</b>  | <b>68 137</b>   | <b>-</b>  | <b>262 520</b>                           |
| <b>Срочные депозиты</b>   |   |   |   |   |  |
| Минимальный кредитный риск  | -   | -   | -   | -   | -  |
| Низкий кредитный риск   | -   | -   | -   | -   | -  |
| Средний кредитный риск  | -   | -   | 8 212 517   | -   | 8 212 517                                |
| Высокий кредитный риск  | -   | -   | -   | -   | -  |
| Дефолтные активы  | -   | -   | -   | -   | -  |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость срочных депозитов</b>                   | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>8 212 517</b>  | <b>-</b>  | <b>8 212 517</b>                         |



|   |   |  |  |   |                             |
|---|---|--|--|---|-----------------------------|
| Резерв под кредитные убытки   | (3 099)                                       | -  | (3 860 472)  | -   | (3 863 571)                 |
| <b>Итого средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>     | <b>191 284</b>                                | <b>-</b>   | <b>4 420 182</b>   | <b>-</b>  | <b>4 611 466</b>            |
|   | <b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</b> | <b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</b> | <b>Приобретенные или выданные обесцененные активы</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
| <b>Корреспондентские счета</b>  |   |  |  |   |                             |
| Минимальный кредитный риск  | 350 176                                       | -  | -  | -   | 350 176                     |
| Низкий кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                           |
| Средний кредитный риск  | 19 840  | -  | -  | -   | 19 840                      |
| Высокий кредитный риск  | -   | -  | -  | -   | -                           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | -  | -   | -                           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость средств на корреспондентских счетах</b> | <b>370 016</b>                                | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>370 016</b>              |
| <b>Срочные депозиты</b>   |   |  |  |   |                             |
| Минимальный кредитный риск  | -   | -  | -  | -   | -                           |
| Низкий кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                           |
| Средний кредитный риск  | 9 379 508                                     | -  | -  | -   | 9 379 508                   |
| Высокий кредитный риск  | -   | -  | -  | -   | -                           |
| Дефолтные активы  | -   | -  | -  | -   | -                           |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость срочных депозитов</b>                   | <b>9 379 508</b>                              | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>9 379 508</b>            |
| Резерв под кредитные убытки   | (4 689 754)                                   | -  | -  | -   | (4 689 754)                 |
| <b>Итого средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>     | <b>5 059 770</b>                              | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>5 059 770</b>            |

Информация об изменении резервов под обесценение средств в банках представлена следующим образом:

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>31 декабря 2018 года</b>               | <b>(4 689 754)</b> |
| Восстановление резервов                   | 826 183            |
| <b>30 июня 2019 года (неаудированные)</b> | <b>(3 863 571)</b> |

## 8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2019 года:



| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости              | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Средний бизнес  | 211 943                      | (162 514)                   | 49 429               |
| Потребительские ссуды   | 101 792                      | (12 300)                    | 89 492               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>313 735</b>               | <b>(174 814)</b>            | <b>138 921</b>       |

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2018 года:

| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости              | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Средний бизнес  | 188 465                      | (159 348)                   | 29 117               |
| Потребительские ссуды   | 111 342                      | (14 065)                    | 97 277               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>299 807</b>               | <b>(173 413)</b>            | <b>126 394</b>       |

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2019 года:

|  | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | 30 июня 2019 года (неаудированные) |
|--|--|---|---|--|------------------------------------|
| <b>Средний бизнес</b>  |  |   |   |  |                                    |
| Минимальный кредитный риск   | -                                      | -   | -   | -  | -                                  |
| Низкий кредитный риск  | 989                                    | -   | -   | -  | 989                                |
| Средний кредитный риск   | 42 380                                 | -   | -   | -  | 42 380                             |
| Высокий кредитный риск   | -                                      | -   | 23 267  | -  | 23 267                             |
| Дефолтные активы   | -                                      | -   | 145 307   | -  | 145 307                            |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных среднему бизнесу</b> | <b>43 369</b>                          | <b>-</b>  | <b>168 574</b>  | <b>-</b>                                       | <b>211 943</b>                     |
| Резерв под кредитные убытки  | (5 733)                                | -   | (156 781)   | -  | (162 514)                          |
| <b>Итого средний бизнес</b>  | <b>37 636</b>                          | <b>-</b>  | <b>11 793</b>   | <b>-</b>                                       | <b>49 429</b>                      |

|                              | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | 30 июня 2019 года (неаудированные) |
|------------------------------|--|---|---|--|------------------------------------|
| <b>Потребительские ссуды</b> |  |   |   |  |                                    |
| Минимальный кредитный риск   | -                                      | -   | -   | -  | -                                  |
| Низкий кредитный риск        | 91 249                                 | -   | -   | -  | 91 249                             |
| Средний кредитный риск       | -                                      | -   | -   | -  | -                                  |
| Высокий кредитный риск       | -                                      | -   | -   | -  | -                                  |
| Дефолтные активы             | -                                      | -   | 10 543  | -  | 10 543                             |

|  |               |          |               |          |                |
|--|---------------|----------|---------------|----------|----------------|
| <b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских ссуд</b> | <b>91 249</b> | <b>-</b> | <b>10 543</b> | <b>-</b> | <b>101 792</b> |
| Резерв под кредитные убытки                                    | (1 757)       | -        | (10 543)      | -        | (12 300)       |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>                             | <b>89 492</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>89 492</b>  |

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | 12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>необесценен-<br>ные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>обесценен-<br>ные<br>активы | Приобретен-<br>ные или<br>выданные<br>обесценен-<br>ные<br>активы | 31 декабря<br>2018 года |
|--|---|--|--|---|-------------------------|
| <b>Средний бизнес</b>  |   |  |  |   |                         |
| Минимальный кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Низкий кредитный риск  | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Средний кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Высокий кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Дефолтные активы   | -   | -  | 188 465  | -   | 188 465                 |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных среднему бизнесу</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>188 465</b>   | <b>-</b>  | <b>188 465</b>          |
| Резерв под кредитные убытки  | -   | -  | (159 348)  | -   | (159 348)               |
| <b>Итого средний бизнес</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>29 117</b>  | <b>-</b>  | <b>29 117</b>           |

|  | 12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>необесценен-<br>ные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок<br>жизни –<br>обесценен-<br>ные<br>активы | Приобретен-<br>ные или<br>выданные<br>обесценен-<br>ные<br>активы | 31 декабря<br>2018 года |
|--|---|--|--|---|-------------------------|
| <b>Потребительские ссуды</b>                                   |   |  |  |   |                         |
| Минимальный кредитный риск                                     | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Низкий кредитный риск  | 99 649  | -  | -  | -   | 99 649                  |
| Средний кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Высокий кредитный риск   | -   | -  | -  | -   | -                       |
| Дефолтные активы   | -   | -  | 11 693   | -   | 11 693                  |
| <b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских ссуд</b> | <b>99 649</b>                                       | <b>-</b>   | <b>11 693</b>  | <b>-</b>  | <b>111 342</b>          |
| Резерв под кредитные убытки                                    | (2 372)   | -  | (11 693)   | -   | (14 065)                |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>                             | <b>97 277</b>                                       | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>97 277</b>           |

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять



финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 июня 2019 года:

|   | <u>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>необесцененные<br/>активы</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>Приобретенные или<br/>выданные<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>31 декабря<br/>2018 года</u> |
|---|--|--|--|---|---------------------------------|
| <b>Средний бизнес</b>   |  |  |  |   |                                 |
| На 31 декабря 2018 года   | -  | -  | (159 348)  | -   | (159 348)                       |
| Перевод в 12-месячные кредитные убытки                                | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы   | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков              | -  | -  | 5 547  | -   | 5 547                           |
| Создание резерва в дополнительный капитал                             | -  | -  | (8 713)  | -   | (8 713)                         |
| Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте       | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Списание безнадежной задолженности                                    | -  | -  | -  | -   | -                               |
| <b>Баланс на 30 июня 2019 года (неаудированные)</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>(162 514)</b>   | <b>-</b>  | <b>(162 514)</b>                |
|   | <u>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>необесцененные<br/>активы</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>Приобретенные или<br/>выданные<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>31 декабря<br/>2018 года</u> |
| <b>Потребительские ссуды</b>  |  |  |  |   |                                 |
| На 31 декабря 2018 года   | (2 372)  | -  | (11 693)   | -   | (14 065)                        |
| Перевод в 12-месячные кредитные убытки                                | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы   | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков              | 615  | -  | 3 715  | -   | 4 330                           |
| Создание резерва в дополнительный капитал                             | -  | -  | (2 507)  | -   | (2 507)                         |



|   |                |          |                 |          |                 |
|---|----------------|----------|-----------------|----------|-----------------|
| Эффект переоценки кредитов,<br>номинированных в<br>иностранной валюте | -              | -        | (58)            | -        | (58)            |
| Списание безнадежной<br>задолженности                                 | -              | -        | -               | -        | -               |
| <b>Баланс на 30 июня 2019<br/>года (неаудированные)</b>               | <b>(1 757)</b> | <b>-</b> | <b>(10 543)</b> | <b>-</b> | <b>(12 300)</b> |

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года:

|  | <u>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>необесцененные<br/>активы</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>Приобретенные или<br/>выданные<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>31 декабря<br/>2017 года</u> |
|--|--|--|--|---|---------------------------------|
| <b>Средний бизнес</b>  |  |  |  |   |                                 |
| На 31 декабря 2017 года  | (1 005)  | -  | (134 429)  | -   | (135 434)                       |
| Перевод в 12-месячные<br>кредитные убытки                                      | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки<br>за весь срок<br>жизни – необесцененные<br>активы | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Перевод в кредитные убытки<br>за весь срок<br>жизни – обесцененные активы      | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Чистый расход от создания /<br>(восстановление) резерва<br>кредитных убытков   | (5 107)  | -  | (16 927)   | -   | (22 034)                        |
| Восстановление резерва в<br>дополнительный капитал                             | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Эффект переоценки кредитов,<br>номинированных в<br>иностранной валюте          | -  | -  | -  | -   | -                               |
| Списание безнадежной<br>задолженности  | -  | -  | -  | -   | -                               |
| <b>Баланс на 30 июня 2018<br/>года (неаудированные)</b>                        | <b>(6 112)</b>   | <b>-</b>   | <b>(151 356)</b>   | <b>-</b>  | <b>(157 468)</b>                |

|  | <u>12-<br/>месячные<br/>ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>необесцененные<br/>активы</u> | <u>Ожидаемые<br/>кредитные<br/>убытки за<br/>весь срок<br/>жизни –<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>Приобретенные или<br/>выданные<br/>обесцененные<br/>активы</u> | <u>31 декабря<br/>2017 года</u> |
|--|--|--|--|---|---------------------------------|
| <b>Потребительские ссуды</b>   |  |  |  |   |                                 |
| На 31 декабря 2017 года  | (8 989)  | -  | (992)  | -   | (9 981)                         |
| Перевод в 12-месячные<br>кредитные убытки                                      | 63   | -  | -  | -   | 63                              |
| Перевод в кредитные убытки<br>за весь срок<br>жизни – необесцененные<br>активы | -  | -  | -  | -   | -                               |

|  |                |          |                 |          |                 |
|--|----------------|----------|-----------------|----------|-----------------|
| Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы    | (63)           | -        | -               | -        | (63)            |
| Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков | 6 710          | -        | (13 641)        | -        | (6 931)         |
| Восстановление резерва в дополнительный капитал                        | -              | -        | -               | -        | -               |
| Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте        | 1              | -        | 46              | -        | 47              |
| Списание безнадежной задолженности                                     | -              | -        | -               | -        | -               |
| <b>Баланс на 30 июня 2018 года (неаудированные)</b>                    | <b>(2 278)</b> | <b>-</b> | <b>(14 587)</b> | <b>-</b> | <b>(16 865)</b> |

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банком не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года:

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

| Средний бизнес  | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Итого амортизированная стоимость | Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
| Непросроченные  | 50 952                       | (10 933)                    | 40 019                           | 21.5%   |
| от 30 до 90 дней  | 12 663                       | (5 065)                     | 7 598                            | 40.0%   |
| свыше 90 дней   | 148 328                      | (146 516)                   | 1 812                            | 98.8%   |
| <b>Итого средний бизнес</b>   | <b>211 943</b>               | <b>(162 514)</b>            | <b>49 429</b>                    | <b>76.7%</b>  |
| <b>Потребительские ссуды</b>  |                              |                             |                                  |   |
| Непросроченные  | 91 596                       | (2 104)                     | 89 492                           | 2.3%  |
| от 30 до 90 дней  | 4 140                        | (4 140)                     | -                                | 100.0%  |
| свыше 90 дней   | 6 056                        | (6 056)                     | -                                | 100.0%  |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>  | <b>101 792</b>               | <b>(12 300)</b>             | <b>89 492</b>                    | <b>12.1%</b>  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>313 735</b>               | <b>(174 814)</b>            | <b>138 921</b>                   | <b>55.7%</b>  |

В таблице ниже представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

| Средний бизнес               | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Итого амортизированная стоимость | Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
| Непросроченные               | 58 705                       | (40 350)                    | 18 355                           | 68.7%   |
| свыше 90 дней                | 129 760                      | (118 998)                   | 10 762                           | 91.7%   |
| <b>Итого средний бизнес</b>  | <b>188 465</b>               | <b>(159 348)</b>            | <b>29 117</b>                    | <b>84.5%</b>  |
| <b>Потребительские ссуды</b> |                              |                             |                                  |   |
| Непросроченные               | 104 623                      | (7 346)                     | 97 277                           | 7.0%  |



|   |                |                  |                |              |
|---|----------------|------------------|----------------|--------------|
| свыше 90 дней   | 6 719          | (6 719)          | -              | 100.0%       |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>  | <b>111 342</b> | <b>(14 065)</b>  | <b>97 277</b>  | <b>12.6%</b> |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>299 807</b> | <b>(173 413)</b> | <b>126 394</b> | <b>57.8%</b> |

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах, предоставленных клиентам по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

|   | <b>30 июня 2019 года<br/>(неаудированные)</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
|---|---|-----------------------------|
| Средний бизнес  | 7 583   | 29 784                      |
| Потребительские ссуды   | 2 258   | -                           |
| Резерв под кредитные убытки   | (5 240)                                       | (17 870)                    |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>4 601</b>                                  | <b>11 914</b>               |

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

|  | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(неаудиро-<br/>ванные)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>         |   |                                 |
| Строительство                                | 115 675   | 115 674                         |
| Физические лица                              | 101 792   | 111 343                         |
| Торговля                                     | 90 707  | 65 136                          |
| Услуги                                       | 3 020   | 4 919                           |
| Прочее                                       | 2 541   | 2 735                           |
|  | <b>313 735</b>  | <b>299 807</b>                  |
| За вычетом резерва под кредитные убытки      | (174 814)   | (173 413)                       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>138 921</b>  | <b>126 394</b>                  |

## 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

|   | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(неаудиро-<br/>ванные)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|---|---|---------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>               |   |                                 |
| Требования по неустойкам                      | 25 546  | 25 543                          |
| Требования по комиссиям                       | 6 403   | 9 367                           |
| Расчеты по конверсионным операциям            | 677   | 21 341                          |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 833   | 757                             |
|   | <b>33 459</b>   | <b>57 008</b>                   |
| За вычетом резерва под кредитные убытки       | (17 981)  | (30 988)                        |
|   | <b>15 478</b>   | <b>26 020</b>                   |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>             |   |                                 |
| Активы, удерживаемые для продажи              | 38 874  | 59 296                          |
| Авансы уплаченные                             | 22 755  | 9 255                           |
| Нематериальные активы                         | 419   | 454                             |
| Налоги, кроме налога на прибыль               | 186   | 726                             |
| Расходы будущих периодов                      | -   | 7 100                           |
| Прочее  | 19 666  | 16 977                          |
|   | <b>81 900</b>   | <b>93 808</b>                   |

|                                    |               |                |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| За вычетом резерва под обесценение | (36 444)      | -              |
| <b>Итого прочие активы</b>         | <b>60 934</b> | <b>119 828</b> |

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

|   | <b>Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам (31 978)</b> |                 |
|---|--|-----------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b>   |  |                 |
| Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам       |  | (149)           |
| Списание безнадежной задолженности  |  | 799             |
| <b>30 июня 2018 года (неаудированные)</b>                                 |  | <b>(31 328)</b> |
| <b>31 декабря 2018 года</b>   |  | <b>(30 988)</b> |
| Списание безнадежной задолженности  |  | 28              |
| Восстановление резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам |  | 12 979          |
| Формирование резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам      |  | (36 444)        |
| <b>30 июня 2019 года (неаудированные)</b>                                 |  | <b>(54 425)</b> |

## 10. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

|   | <b>30 июня 2019 года (неаудированные)</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
|---|---|-----------------------------|
| Корреспондентские счета других банков                                   | 76 418                                    | 230 914                     |
| <b>Итого средства банков, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>76 418</b>                             | <b>230 914</b>              |

## 11. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

|                             | <b>30 июня 2019 года (неаудированные)</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
|-----------------------------|---|-----------------------------|
| Срочные депозиты            | 36 993                                    | 85 241                      |
| Депозиты до востребования   | 772 851                                   | 246 785                     |
| <b>Итого счета клиентов</b> | <b>809 844</b>                            | <b>332 026</b>              |

## 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|   | <b>30 июня 2018 года (неаудированные)</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
|---|---|-----------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                      |   |                             |
| Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам | 32 818                                    | 23 690                      |
| Расчеты по прочим операциям                                 | 4 009                                     | 6 624                       |
| Расчеты по прочим налогам                                   | 4 532                                     | 1 833                       |



|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <u>41 359</u>        | <u>32 147</u>        |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>  |                      |                      |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам | <u>15 048</u>        | <u>20 201</u>        |
| <b>Итого прочие обязательства</b>   | <u><u>56 407</u></u> | <u><u>52 348</u></u> |

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

|   |  |
|---|--|
|   | <b>Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам</b> |
| <b>1 января 2018 года</b>                 | <b>(139 565)</b>   |
| Восстановление резервов                   | <u>59 751</u>  |
| <b>30 июня 2018 года (неаудированные)</b> | <b>(79 814)</b>  |
| <b>31 декабря 2018 года</b>               | <b>(20 201)</b>  |
| Восстановление резервов                   | <u>5 153</u>   |
| <b>30 июня 2019 года (неаудированные)</b> | <b>(15 048)</b>  |

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Проанализировав договоры аренды, Банк не признал активы в форме права пользования, а также соответствующее обязательства по аренде на 1 января 2019 года и 30 июня 2019 года так как имеются исключения практического характера, а именно краткосрочная аренда и базовые активы малой стоимости.

### 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

| Валюта       | Срок погашения   | Номинальная ставка | Эффективная процентная ставка | 30 июня 2019 года (неаудированные) | 31 декабря 2018 года    |
|--------------|------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Доллар США   | сентябрь 2021 г. | 0.1%               | 6.00%                         | 999 626                            | 1 070 233               |
| Доллар США   | март 2021 г.     | 0.1%               | 6.00%                         | 571 758                            | 612 133                 |
| Доллар США   | сентябрь 2025 г. | 0.1%               | 6.00%                         | <u>309 018</u>                     | <u>330 895</u>          |
| <b>Итого</b> |                  |                    |                               | <u><u>1 880 402</u></u>            | <u><u>2 013 261</u></u> |

### 14. 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 имеют право продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале общества одному или нескольким участникам данного общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом общества; выйти из общества путем отчуждения своей доли обществу, если такая возможность предусмотрена уставом общества, или потребовать приобретения обществом доли в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.



Выход участников общества из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

В соответствии с уставом Банка Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам данного Банка. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется.

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью действующим законодательством Российской Федерации.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по отличной от цены предложения третьему лицу и заранее определенной Уставом цене (далее – заранее определенная Уставом цена) пропорционально размерам своих долей.

Переход доли в уставном капитале Банка к наследникам и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускается только с согласия остальных участников Банка.

При продаже доли или части доли в уставном капитале Банка с публичных торгов, права и обязанности участника Банка по таким доле или части доли переходят с согласия участников Банка.

Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

В 2018 году Банком было принято решение списать на нераспределенную прибыль материальную помощь от МБА, полученную за переданные в 2017-2016 годах ссуды по цессиям, в сумме 13 701 248 тыс. руб.

## 15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД

|  | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудиро-<br>ванные) |
|--|--|--|
| <b>Процентные доходы по финансовым активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:</b>   |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:  |  |  |
| Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                       | 8 369  | 21 698   |
| Процентные доходы по средствам в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости   | 58 041   | 236 109  |
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемых по амортизированной стоимости                                   | 227  | 16   |
| <b>Прочие процентные доходы:</b>   |  |  |
| Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (2017 год: торговые ценные бумаги) | -  | 1 473  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>66 637</b>  | <b>259 296</b>   |
| <b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке:</b>                                 |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:  |  |  |
| Проценты по средствам банков   | (427)  | -  |
| Проценты по счетам клиентов  | (1 406)  | (211 654)  |
| Проценты по субординированным займам   | (92 114)   | (10 970)   |
| Проценты по прочим заемным средствам   | -  | (23 577)   |



|  | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудиро-<br>ванные) |
|--|--|--|
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам,<br>рассчитываемым по амортизированной стоимости | <u>(93 947)</u>  | <u>(246 201)</u>   |
| Чистые процентные (расходы)/доходы   | <u>(27 310)</u>  | <u>13 095</u>  |

## 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) | Год,<br>закончившийся<br>30 июня<br>2018 года<br>(неаудиро-<br>ванные) |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии                 | (81 709)   | (128 217)  |
| Взносы на социальное обеспечение          | (26 618)   | (35 404)   |
| Техническое обслуживание основных средств | (14 507)   | (14 797)   |
| Амортизация основных средств              | (11 763)   | (13 778)   |
| Профессиональные услуги                   | (11 082)   | (15 192)   |
| Налоги (кроме налога на прибыль)          | (10 806)   | (13 627)   |
| Охрана                                    | (7 714)  | (10 626)   |
| Аренда                                    | (6 851)  | (6 417)  |
| Телекоммуникации                          | (3 863)  | (2 478)  |
| Страховые взносы                          | (1 477)  | (24 212)   |
| Командировочные расходы                   | (495)  | (1 455)  |
| Расходы на рекламу                        | (16)   | (998)  |
| Прочие расходы                            | <u>(5 802)</u>   | <u>(9 619)</u>   |
| <b>Итого операционные расходы</b>         | <b><u>(182 703)</u></b>  | <b><u>(276 820)</u></b>  |

## 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 обязательств кредитного характера и гарантий, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года обязательства кредитного характера и гарантии были представлены следующим образом:

|   | 30 июня<br>2019 года<br>(неаудиро-<br>ванные) | 31 декабря<br>2018 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Гарантии выданные:</b>   |   |                         |
| Неиспользованные кредитные линии  | 65 042  | 7 302                   |
| Гарантии исполнения обязательств  | 86 392  | 89 595                  |
| Финансовые гарантии   | -   | 103 799                 |
|   | <u>151 434</u>                                | <u>200 696</u>          |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам | <u>(15 048)</u>                               | <u>(20 201)</u>         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательства</b>                           | <b><u>136 386</u></b>                         | <b><u>180 495</u></b>   |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1.



**Судебные иски** - по состоянию на 30 июня 2019 года к Банку не было выдвинуто существенных претензий от клиентов и контрагентов Банка, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В рамках юридического спора между ПАО «Сбербанк России» и ОАО «МБА» по заявлению в Арбитражный суд г. Москвы от ПАО «Сбербанк России» о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста в пользу ПАО «Сбербанк России» на имущество ОАО «МБА» на общую сумму не более 21,27 млн. долларов США, в том числе на долю (26,53%) МБА в уставном капитале ООО «Банк «МБА-Москва» и наложение ареста на здание, в котором расположен центральный офис ООО «Банк «МБА-Москва». суд определил 28 июня 2019 года отменить данные обеспечительные меры.

**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 кредитные убытки/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.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. 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 начале 2019 года продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ: в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-). В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Вaa3). Эти решения обеспечивают привлекательность российских



финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нестабильности в банковском секторе. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

**18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

|   | 30 июня 2019 года<br>(неаудированные) |            |           |  | 31 декабря 2018 года             |            |           |  |
|---|---------------------------------------|------------|-----------|--|----------------------------------|------------|-----------|--|
|   | Операции со связанными сторонами      |            |           | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со связанными сторонами |            |           | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
|   | МБА                                   | МБА-Грузия | Правление |  | МБА                              | МБА-Грузия | Правление |  |
| Средства в банках                             | 7 720 944                             | -          | -         | 8 475 037  | 9 399 415                        | -          | -         | 9 749 524  |
| Резерв под<br>обесценение средств<br>в банках | (3 860 472)                           | -          | -         | (3 863 571)  | (4 699 707)                      | -          | -         | (4 689 754)  |
| Средства банков                               | 56 009                                | -          | -         | 76 418   | 223 052                          | -          | -         | 230 914  |
| Счета клиентов                                | -                                     | -          | 720       | 809 844  | -                                | -          | 1 569     | 332 026  |
| Субординированные<br>займы                    | 1 880 402                             | -          | -         | 1 880 402  | 2 031 261                        | -          | -         | 2 013 261  |
| Прочие обязательства                          | 3 373                                 | -          | -         | 56 407   | 3 374                            | -          | -         | 52 348   |

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

|              | за 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня 2019 года<br>(неаудированные)                            |  | за 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня 2018 года<br>(неаудированные) |  |
|--------------|---|--|--|--|
|              | Операции<br>со связанными<br>сторонами  | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции<br>со связанными<br>сторонами                               | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
|              | <b>Вознаграждение ключевого<br/>управленческого персонала:<br/>Краткосрочные вознаграждения</b> | 14 323   | 81 709   | 12 678   |
| <b>Итого</b> | <b>14 323</b>   | <b>81 709</b>  | <b>12 678</b>  | <b>128 217</b>   |

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|   | за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года<br>(неаудированные) |                |           |  | за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года<br>(неаудированные) |                |           |  |
|---|---|----------------|-----------|--|---|----------------|-----------|--|
|   | Операции со связанными сторонами                                  |                |           | Итого<br>по<br>категории<br>в соответ-<br>ствии со<br>статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со связанными сторонами                                  |                |           | Итого<br>по<br>категории<br>в соответ-<br>ствии со<br>статьями<br>финансовой<br>отчетности |
|   | МБА   | МБА-<br>Грузия | Правление |  | МБА   | МБА-<br>Грузия | Правление |  |
| Процентные доходы                           | 14 619  | -              | -         | 66 637   | 215 857   | -              | -         | 259 296  |
| Процентные расходы                          | (1 148)   | -              | -         | (93 947)   | (1 045)   | -              | (10)      | (246 201)  |
| Доходы по услугам и<br>комиссии полученные  | 840   | -              | 16        | 5 039  | 861   | -              | 1         | 42 716   |
| Расходы по услугам и<br>комиссии уплаченные | (103)   | -              | -         | (3 858)  | (28)  | (1)            | -         | (10 217)   |
| Операционные расходы                        | (7 370)   | -              | -         | (182 703)  | (6 735)   | -              | -         | (276 820)  |



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

**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, 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:

|  | 30 июня 2019 года<br>(неаудированные) |                           | 31 декабря 2018 года    |                           |
|--|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|  | Балансовая<br>стоимость               | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>               |                                       |                           |                         |                           |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ      | 1 450 765                             | 1 450 765                 | 575 776                 | 575 776                   |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 13 007                                | 13 007                    | 5 233                   | 5 233                     |
| Средства в банках                      | 4 611 466                             | 4 611 466                 | 5 059 770               | 5 059 770                 |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | 138 921                               | 137 797                   | 126 394                 | 125 394                   |
| Прочие финансовые активы               | 33 459                                | 33 459                    | 57 008                  | 57 008                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>        |                                       |                           |                         |                           |
| Средства банков                        | 76 418                                | 76 418                    | 230 914                 | 230 914                   |
| Счета клиентов                         | 809 844                               | 809 844                   | 332 026                 | 332 026                   |
| Субординированные займы                | 1 880 402                             | 2 201 272                 | 2 013 261               | 2 423 245                 |
| Прочие финансовые обязательства        | 41 359                                | 41 359                    | 32 147                  | 32 147                    |

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 котлируемые 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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

| Категория                              | 30 июня 2019 года<br>(неаудированные) |           |           | 31 декабря 2018 года |           |           |
|--|---------------------------------------|-----------|-----------|----------------------|-----------|-----------|
|  | Уровень 1                             | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Денежные средства и счет в ЦБ РФ       | 1 450 765                             | -         | -         | 575 776              | -         | -         |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 13 007                                | -         | -         | 5 233                | -         | -         |
| Средства в банках                      | -                                     | 4 611 466 | -         | -                    | 5 059 770 | -         |
| Ссуды, предоставленные клиентам        | -                                     | -         | 137 797   | -                    | -         | 125 394   |
| Прочие финансовые активы               | -                                     | 33 459    | -         | -                    | 57 008    | -         |
| Средства банков                        | -                                     | 76 418    | -         | -                    | 230 914   | -         |
| Счета клиентов                         | -                                     | -         | 809 844   | -                    | -         | 332 026   |
| Субординированные займы                | -                                     | -         | 2 201 272 | -                    | -         | 2 423 245 |
| Прочие финансовые обязательства        | -                                     | 41 359    | -         | -                    | 32 147    | -         |

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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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, предоставленным 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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

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 2018 годом.

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

|   | <b>30 июня<br/>2019 года<br/>(неаудиро-<br/>ванные)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 года</b> |
|---|---|---------------------------------|
| 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 чистый убыток за год | (1 900 120)   | (1 915 833)                     |
| Итого капитал первого уровня  | 2 978 565   | 2 962 852                       |
| Добавочный капитал  | 1 783 430   | 1 765 365                       |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>4 761 995</b>  | <b>4 728 217</b>                |
| За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)                     | (4 707)   | (5 425)                         |
| <b>Итого регулятивный капитал</b>                                   | <b>4 757 288</b>  | <b>4 722 792</b>                |
| Коэффициент достаточности капитала:                                 | 40.6%   | 34.8%                           |

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.

От имени Правления:



**Гараисаев З.Ф.**  
Председатель Правления

29 августа 2019 года  
г. Москва




**Дмитриева Н.Ю.**  
Главный бухгалтер-Финансовый директор

29 августа 2019 года  
г. Москва





Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
37 (Тридцать семь) листов  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

