

Межгосударственный Банк

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Страница

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	9
2 Основы представления отчетности	9
3 Принципы учетной политики	10
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	12
5 Процентные доходы и расходы	13
6 Комиссионные доходы и расходы	14
7 Административные и прочие операционные расходы	14
8 Денежные средства и их эквиваленты	15
9 Средства в финансовых учреждениях	15
10 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
11 Средства финансовых учреждений	17
12 Средства клиентов	17
13 Уставный капитал	17
14 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	18

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам
Межгосударственного банка
и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Межгосударственного банка, состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний.

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

Объем обзорной проверки

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


Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Межгосударственного банка не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«31» октября 2018 года


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


А.А. Терехина
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441)



Организация

Наименование:

Межгосударственный Банк

Место нахождения:

115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15

Государственная регистрация:

Межгосударственный банк зарегистрирован Московской регистрационной палатой 24 марта 1994 года, свидетельство №030.977. Регистрационный номер на территории Российской Федерации: 2639-«МГ».

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2017 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	5	539 022	564 053
Процентные расходы	5	(1 827)	(2 841)
Чистые процентные доходы		537 195	561 212
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход		111	(335)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		537 306	560 877
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		7 237	5 541
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 015	(3 950)
Комиссионный доход	6	7 700	6 252
Комиссионный расход	6	(7 025)	(5 547)
Другой операционный доход		619	2 082
Операционные расходы	7	(253 659)	(248 253)
Прибыль до налогообложения		302 193	317 002
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(342)	(429)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		301 851	316 573
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		(141 367)	61 044
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(141 367)	61 044
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		160 484	377 617

Подписано 25 октября 2018 г.

Президент

И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 сентября 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	621 870	551 904
Средства в финансовых учреждениях	9	4 782 117	3 465 921
Кредиты и авансы клиентам		3 339	4 531
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4 757 635	5 556 404
Основные средства		43 095	46 708
Нематериальные активы		410	1 457
Прочие активы		17 708	13 660
Итого активов		10 226 174	9 640 585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	11	1 012 145	1 178 615
Средства клиентов	12	3 283 472	2 696 737
Прочие обязательства и резервы		29 617	8 957
Итого обязательств		4 325 234	3 884 309
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	13	212 086	212 086
Собственные доли, выкупленные у участников	13	(1 100)	(1 100)
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(37 794)	103 573
Прочие фонды		2 052 230	2 052 230
Нераспределенная прибыль		3 675 518	3 389 487
Итого собственных средств		5 900 940	5 756 276
Итого обязательств и собственных средств		10 226 174	9 640 585

Подписано 25 октября 2018 г.

Президент

И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные доли, выкупленные у участников	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	212 086	(1 100)	3 464	2 052 230	3 017 679	5 284 359
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	-	-	61 044	-	316 573	377 617
Выплаты (задолженность) по бессрочным субординированным кредитам (неаудированные данные)	-	-	-	-	(23 019)	(23 019)
Остаток за 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	212 086	(1 100)	64 508	2 052 230	3 311 233	5 638 957
Остаток на 1 января 2018 года	212 086	(1 100)	103 573	2 052 230	3 389 487	5 756 276
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	7 199	7 199
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	212 086	(1 100)	103 573	2 052 230	3 396 686	5 763 475
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(141 367)	-	301 851	160 484
Выплаты (задолженность) по бессрочным субординированным кредитам (неаудированные данные)	-	-	-	-	(23 019)	(23 019)
Остаток за 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	212 086	(1 100)	(37 794)	2 052 230	3 675 518	5 900 940

Подписано 25 октября 2018 г.

Президент

И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

Примечание	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2017 года (неаудирован- ные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	562 611	583 549
Проценты уплаченные	(1 838)	(3 072)
Комиссии полученные	7 700	6 252
Комиссии уплаченные	(7 025)	(5 547)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	7 237	5 541
Прочие операционные доходы	279	1 962
Уплаченные операционные расходы	(250 612)	(242 403)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	318 352	346 282
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(1 300 323)	(719 575)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	1 192	(539)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(3 423)	(4 761)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	(166 470)	778 727
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	586 735	1 337 427
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(938)	(2 128)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(564 875)	1 735 433
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 737 265)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	624 845	211 499
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	300	120
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(319)	(8 351)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	624 826	(1 533 997)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	10 015	(3 950)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	69 966	197 486
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	551 904	288 972
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	621 870	486 458

Подписано 25 октября 2018 г.

Президент

И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова

Примечания на страницах с 9 по 18 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Межгосударственный банк (далее - Банк) был создан в 1993 году.

Банк является международным расчетным и кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в соответствии с нормами международного публичного права. Банк осуществляет деятельность на территории государств - участников Соглашения об учреждении Межгосударственного банка от 22 января 1993 г. (далее - Соглашение) на основании соглашений с правительствами и центральными (национальными) банками этих государств.

Участниками Банка являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Туркменистан, Украина.

В соответствии с Соглашением основными функциями Банка являются:

- организация многосторонних межгосударственных расчетов по торговым и другим операциям;
- оказание содействия эффективному и надежному функционированию платежных систем во всех государствах - участниках;
- краткосрочное кредитование центральных (национальных) банков;
- изучение и анализ экономики участников Соглашения, подготовка рекомендаций и предложений центральным (национальным) банкам по координации их денежно-кредитной и валютной политики;
- совершение других банковских операций, которые соответствуют целям и задачам Банка, вытекающим из Соглашения и Устава Банка.

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации в качестве кредитного учреждения в соответствии с Соглашением между Правительством Российской Федерации и Межгосударственным банком об условиях пребывания Межгосударственного банка на территории Российской Федерации от 30 июля 1996 года и в соответствии с Соглашением между Банком и Центральным банком Российской Федерации "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года. В соответствии с этими соглашениями Банк не облагается налогами, сборами и другими обязательными платежами, взимаемыми на территории Российской Федерации, и уполномочен осуществлять банковскую деятельность в Российской Федерации без лицензии Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Соглашением между Банком и Центральным банком Российской Федерации "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года, на Банк не распространяются некоторые требования федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», в частности, положения, относящиеся к банковскому регулированию и банковскому надзору.

В соответствии с Соглашением между Банком и Центральным банком Российской Федерации от 2 декабря 1996 года, Банк уполномочен осуществлять продажу и покупку государственных ценных бумаг и драгоценных металлов, депозитные операции; выпускать гарантии и поручительства, проводить операции с финансовыми инструментами, открывать счета в российских и иностранных кредитных учреждениях и осуществлять другие банковские операции, выполнение которых не запрещено российским законодательством.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и зарубежных филиалов. У Банка имеются представительства в Республике Армения, Республике Беларусь и Кыргызской Республике.

Основные виды осуществляемых банковских операций: расчетные операции, купля-продажа иностранной валюты, операции с ценными бумагами.

Высший орган управления - Совет Банка возглавляет Джавадян Артур Юрьевич, Председатель Центрального банка Республики Армения.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15.

2 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Межгосударственного банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 14 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Изменения в учетной политике и представлении. 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 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

В первом полугодии 2018 года Банк принял МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Как разрешено переходными положениями стандарта, Банк не пересчитывал результаты сравнительного периода; соответственно вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 01 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

3 Принципы учетной политики

3.1 Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовое обязательство и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

3.2 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

1. Бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором (контрактных) денежных потоков.

Договорные условия финансовых инструментов, учитываемых в рамках указанной бизнес-модели, предусматривают контрактные денежные потоки по этим финансовым инструментам в виде исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга в определенные даты. Исходя из контрактных условий, финансовые активы, управляемые в рамках данной бизнес-модели, соответствуют критерию «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI, solely payments of principal and interest).

Данная бизнес-модель применяется в отношении следующих видов финансовых активов:

- 1) Срочные межбанковские кредиты и депозиты
- 2) Средства на корреспондентских счетах
- 3) Прочие счета в финансовых учреждениях
- 4) Кредиты и авансы клиентам

В соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9, Банк классифицирует указанные финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости.

2. Бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Указанная бизнес-модель применяется в отношении портфеля долговых ценных бумаг. Задачами управления портфелем ценных бумаг является долгосрочная поддержка достаточного уровня доходности по процентам и обеспечение буфера ликвидности. Решения о продажах принимаются при возникновении возможности реинвестирования в финансовые активы с большей доходностью в долгосрочной перспективе и в случае необходимости повышения ликвидности.

Платежи процентов (купонные выплаты) и погашение основной суммы долга происходят в установленные в условиях выпусков ценных бумаг даты.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за текущий год.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

3. Бизнес-модель, целью которой является получение дохода от продажи финансовых инструментов и другие бизнес-модели.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

3.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Переход на МСФО 9 не оказал существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛАССИФИКАЦИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ:

Наименование финансового инструмента	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства на корсчетах	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Прочие счета в финансовых учреждениях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменений в отчете о прочем совокупном доходе
Средства финансовых учреждений	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль

Классификация в соответствии с МСФО 39	Классификация в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость согласно МСФО 39 (остаток на 31.12.2017 г.)	Влияние пересчета кредитных убытков в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 (остаток на 01.01.2018 г.)
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства и их эквиваленты	551 904	-	551 904
Средства в финансовых учреждениях	Средства в финансовых учреждениях	3 465 921	7 136	3 473 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 556 404	-	5 556 404
Прочие активы	Прочие активы	13 660	63	13 723
Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	3 389 487	7 199	3 396 686

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	233 531	285 310
По кредитам клиентам	141	282
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	233 672	285 592
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	305 350	278 461
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	305 350	278 461
Всего процентные доходы	539 022	564 053
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(1 496)	(2 308)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(331)	(533)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 827)	(2 841)
Всего процентные расходы	(1 827)	(2 841)
Чистые процентные доходы	537 195	561 212

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября

	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	7 497	6 022
Прочий комиссионный доход	203	230
Всего комиссионный доход	7 700	6 252
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(62)	(52)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 884)	(3 976)
За депозитарные услуги и услуги хранения	(864)	(1 305)
Проведение операций с валютными ценностями	(77)	(77)
Другие комиссионные расходы	(138)	(137)
Всего комиссионный расход	(7 025)	(5 547)
Всего комиссионные доходы и расходы	675	705

7 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября

	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Затраты на персонал	193 175	191 416
Амортизация	5 137	4 754
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 297	851
Услуги связи	9 580	9 139
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	6 626	7 328
Профессиональные услуги	921	1 973
Реклама и маркетинг	387	-
Представительские расходы	607	600
Командировочные расходы	2 362	2 297
Расходы на операционную аренду	3 150	1 726
Расходы на охрану	5 246	5 123
Списание материальных запасов	2 043	1 759
Страхование	1 587	1 702
Платежные электронные системы передачи информации	5 438	5 812
Членские взносы	3 666	2 179
Прочий операционный расход	12 437	11 594
Всего административные и прочие операционные расходы	253 659	248 253

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	67 941	40 378
Остатки по счетам в Банке России	34 843	128 214
Средства на корреспондентских счетах	519 086	383 312
Всего денежные средства и их эквиваленты	621 870	551 904

Средства на корреспондентских счетах отражены по амортизированной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО 9.

9 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	4 671 503	3 307 877
Прочие счета в финансовых учреждениях	111 364	166 041
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 782 867	3 473 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(750)	(7 997)
Всего средства в финансовых учреждениях	4 782 117	3 465 921

В составе статьи "Прочие счета в финансовых учреждениях" включены средства Банка, размещенные на ностро-счетах.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 30 сентября 2018 года (неаудированные данные).

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансо- вых учрежде- ниях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>			-
- (в 20 крупнейших российских банках)	2 495 634	12 304	2 507 938
- (в других российских банках)	2 175 869	-	2 175 869
- (в других банках)	-	99 060	99 060
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 671 503	111 364	4 782 867
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(750)	-	(750)
Всего средства в финансовых учреждениях	4 670 753	111 364	4 782 117

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2017 года

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Срочные межбанков- ские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансо- вых учрежде- ниях	Всего средства в финансо- вых учрежде- ниях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			-
- (в 20 крупнейших российских банках)	3 307 877	13 584	3 321 461
Всего текущие	3 307 877	13 584	3 321 461
<i>Индивидуально обесцененные, текущие</i>			-
Текущие, обесцененные	-	152 457	152 457
Всего индивидуально обесцененные, текущие	-	152 457	152 457
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3 307 877	166 041	3 473 918
Резерв под обесценение	-	(7 997)	(7 997)
Всего средства в финансовых учреждениях	3 307 877	158 044	3 465 921

В течение 2017-2018 гг. Банк не размещал средства по ставкам ниже рыночных.

10 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	-	410 034
Облигации федерального займа Российской Федерации	2 270 421	2 606 818
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	2 487 214	2 539 552
Всего долговые финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 757 635	5 556 404
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 757 635	5 556 404

В течение 2018 года Банк не размещал средства в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по ставкам ниже рыночных.

Портфель ОФЗ РФ по состоянию на 30 сентября 2018 года состоит из ценных бумаг семи выпусков (2017 г.: девяти выпусков ценных бумаг), с общей номинальной стоимостью 2 237 000 тысяч рублей (2017 г.: 2 464 800 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2018 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 6,50% до 8,25% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2017 г.: от 5,00 до 11,41%).

Портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включает: облигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже BB+ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификации Fitch Ratings с общей номинальной стоимостью 2 445 078 тысячи рублей (2017 г.: 1 288 824 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2018 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 6,0% до 9,5% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2017 г.: 6,0% до 11,75%).

Межгосударственный банк
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Средства финансовых учреждений

	30 сентября 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	1 012 145	1 178 615
Всего средства финансовых учреждений	1 012 145	1 178 615

В течение 2018 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

12 Средства клиентов

	30 сентября 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 269 646	2 684 374
Всего средства негосударственных юридических лиц	3 269 646	2 684 374
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	13 823	12 360
Всего средства физических лиц	13 823	12 360
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	3	3
Всего прочие средства клиентов	3	3
Всего средства клиентов	3 283 472	2 696 737

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Международные и общественные организации	3 179 938	96,9%	2 663 663	98,7%
Производственные предприятия	69 834	2,1%	12 704	0,5%
Физические лица	13 823	0,4%	12 360	0,5%
Торговля и услуги	12 382	0,4%	7 700	0,3%
Транспорт	7 303	0,2%	109	0,0%
Прочее	192	0,0%	201	0,0%
Всего средства клиентов	3 283 472	100,0%	2 696 737	100,0%

В течение 2017-2018 гг. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

13 Уставный капитал

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Номиналь- ная стоимость	Стоимость скорректи- рованная на инфляцию	Стоимость приобретения	Номи- нальная стои- мость	Стоимость скорректи- рованная на инфляцию	Стоимость приобре- тения
Доли участия	20 000	212 086		20 000	212 086	
Выкуп долей в уставном капитале у участников			(1 100)			(1 100)
Всего уставный капитал	20 000	212 086	(1 100)	20 000	212 086	(1 100)

Межгосударственный банк
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк был образован участниками Соглашения об учреждении Межгосударственного банка, подписанного 22 января 1993 года главами стран-участниц: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана, Республики Узбекистан и Украины.
В 2012 году Республика Узбекистан вышла из Банка. Соответствующее Соглашение об урегулировании отношений между Межгосударственным банком и Республикой Узбекистан было подписано 16 февраля 2012 года.

Голоса в Совете Банка, высшем органе управления Банка, распределяются среди участников Банка следующим образом:

Российская Федерация - 50% от общего числа голосов, другие участники - пропорционально доле каждого государства в общем объеме взаимного внешнеторгового оборота за 1990 год.

14 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 25 октября 2018 г.

Президент

И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Всего пронумеровано и сброшюровано

Президент ООО «ФБК» _____ листов

Руководитель задания по обзорной

проверке _____

