

# **ООО КБ «Альба Альянс»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года  
(неаудировано)**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,010,189	3,140,470
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		40,678	38,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,982	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства в банках	7	443,707	456,759
- Ссуды, предоставленные клиентам	8,21	1,645,230	1,387,051
Основные средства		1,547,993	1,555,752
Требования по текущему налогу на прибыль		24,695	29,131
Прочие активы	9	42,969	38,875
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5,758,443</b>	<b>6,646,645</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства клиентов	10,21	3,009,535	3,870,792
Отложенные налоговые обязательства		242,653	238,102
Прочие обязательства	11	109,718	99,025
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	12	2,396,537	2,438,726
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5,758,443</b>	<b>6,646,645</b>

От имени Банка:

Зарифов А.С.  
ВРИО Президента



«29» мая 2018 года  
г. Москва

Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«29» мая 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Три месяца 2018 года (неаудировано)	Три месяца 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	13,21	83,001	115,016
Процентные расходы	13,21	(10,833)	(23,751)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		72,168	91,265
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	(23,168)	87,211
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		49,000	178,476
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	3,392	20,431
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(22,829)	1,676
Доходы от переоценки иностранной валютой		16,901	361
Доходы по услугам и комиссии	15	4,861	6,300
Расходы по услугам и комиссии	15	(2,400)	(3,195)
Прочие доходы		7,494	7,410
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,419	32,983
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		56,419	211,459
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	16	(92,751)	(97,595)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(36,332)	113,864
Расход по налогу на прибыль	17	(5,355)	(24,752)
(Убыток)/Прибыль за три месяца		(41,687)	89,112
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(502)	(7,280)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		<b>(42,189)</b>	<b>81,832</b>

От имени Банка:

Зарифов А.С.  
ВРИО Президента

«29» мая 2018 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«29» мая 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Три месяца 2018 года (неаудировано)	Три месяца 2017 года (неаудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(36,332)	113,864
Корректировки неденежных статей:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	23,168	(87,211)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(7,539)	22,546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(2,982)	(20,463)
Амортизация основных средств	16	8,408	10,897
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(16,901)	(362)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(136)	(25)
Прочие (доходы)/расходы		9,138	9,780
<b>Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(23,176)</b>	<b>49,026</b>
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		(2,071)	896
Средства в банках		11,437	12,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(14,953)
Ссуды, предоставленные клиентам		(275,779)	210,939
Прочие активы		(288)	(5,675)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		(840,395)	1,247,920
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(67,526)
Прочие обязательства		1,560	(12,308)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(1,128,712)</b>	<b>1,421,169</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	(1,953)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(1,128,712)</b>	<b>1,419,216</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(664)	-
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности</b>		<b>(664)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(905)	(184,909)
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>(1,130,281)</b>	<b>1,234,307</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>5</b>	<b>3,140,470</b>	<b>3,004,927</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>2,010,189</b>	<b>4,239,234</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев 2018 года, составила 14,196 тыс. руб. и 78,825 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев 2017 года, составила 18,965 тыс. руб. и 132,776 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.  
ВРИО Президента

«29» мая 2018 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«29» мая 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в тысячах российских рублей)

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевого ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российском и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д.1, стр.2.

Банк является материнской организацией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций ( %)		Вид деятельности
		31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года	
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Группой при составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:



Руб./долл. США  
Руб./евро

31 марта  
2018 года  
57.2649  
70.5618

31 декабря  
2017 года  
57.6002  
68.8668

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

## 2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов, представления и методов расчетов, примененных в связи с первоначальным применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9) к отчетному периоду, начавшемуся с 1 января 2018 года, с учетом переходных положений, указанных в главе 7 МСФО (IFRS) 9, и в Примечании 3.

Другие новые стандарты и интерпретации (поправки), вступившие в силу и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, не привели к изменениям в учетной политике Группы.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, либо в сочетании с другими базами оценки: чистой возможной ценой продажи, справедливой стоимости или приведенной стоимости. Так, например, некоторые основные средства и финансовые инструменты учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Приведенная стоимость активов к текущей дате определяется посредством дисконтирования стоимости будущих чистых поступлений денежных средств, которые, как ожидается, будет генерировать актив при обычном ходе деятельности. Обязательства отражаются по приведенной стоимости к текущей дате посредством дисконтирования стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как ожидается, будет необходимо для погашения обязательств при обычном ходе деятельности.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при

этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 не являются, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 к отчетному периоду, начавшемуся с 1 января 2018 года, потребовало принятия изменений в учетной политике, с учетом специальных переходных положений, установленных МСФО (IFRS) 9, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, обесценению и к прекращению их признания.

Основные изменения в учетной политике относятся к:

- а) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов;
- б) требованиям к обесценению финансовых активов.

Основные изменения в учетной политике в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9:

#### **Классификация и оценка финансовых активов (ФА).**

При первоначальном признании ФА, они классифицируются как оцениваемые впоследствии по:

- амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ),

исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления ФА, и
- (б) характеристик ФА, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) ФА удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ФА для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия ФА обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Основная сумма долга – это справедливая стоимость ФА при первоначальном признании; проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового кредитного договора.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) ФА удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ФА как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, и

(б) договорные условия ФА обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), если не выполняются оба вышеуказанные условия (а) и (б), а организация использует иную бизнес-модель, в рамках которой она управляет ФА с целью реализации денежных потоков посредством продажи (торговли). Организация принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае цель будет достигаться, как правило, активными покупками и продажами, а получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией. Организация основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности ФА и принятия решений. Т.е. портфель ФА, соответствующий определению предназначенного для торговли, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таким образом, все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация при первоначальном признании определенных инвестиций в долевого инструменты (которые, в противном случае, оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток), может, по собственному усмотрению, принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

### **Классификация и оценка финансовых обязательств (ФО).**

При первоначальном признании все ФО классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- ФО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ). Такими ФО являются обязательства по производным инструментам;
- договоров финансовой гарантии, которые после первоначального признания выпустившей стороной, оцениваются по наибольшей величине из:
  - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
  - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.



- ФО по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и;
  - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация при первоначальном признании ФО может по собственному усмотрению классифицировать его, *без права последующей реклассификации*, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении требований, установленных МСФО (IFRS) 9.

Изменения справедливой стоимости ФО, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках.

#### **Отдельные требования к первоначальной оценке финансовых инструментов**

При первоначальном признании организация должна оценивать ФА или ФО по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки) в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Однако, если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, такой инструмент учитывается следующим образом:

а) если справедливая стоимость подтверждается котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка;

б) во всех остальных случаях – в сумме оценки по справедливой стоимости скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки («отложенная разница»). С момента первоначального признания эта отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

#### **Отдельные требования к последующей оценке финансовых инструментов**

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, впоследствии отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по ФА, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы», соответственно, консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то организация должна оценить справедливую стоимость данного финансового инструмента. Например, справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть оценена как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и др.) с аналогичным кредитным рейтингом. Сумма, предоставленная займы сверх этой справедливой стоимости, является расходом или уменьшением дохода, либо она подлежит признанию как какой-либо другой вид актива.

#### **Метод эффективной процентной ставки**

Амортизированная стоимость определяется с применением метода эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Метод эффективной процентной ставки применяется для расчета амортизированной стоимости ФА или ФО, в также для распределения и признания процентного дохода (процентной выручки) или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка не выходила за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Процентный доход (выручка) рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости ФА, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных ФА. В случае таких ФА организация применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости ФА с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными ФА, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными ФА. В случае таких ФА организация должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости ФА в последующих отчетных периодах.

Валовая балансовая стоимость ФА – это амортизированная стоимость ФА до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость ФА – это сумма, в которой оценивается ФА 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, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость ФО – это сумма, в которой оценивается ФО при первоначальном признании, 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.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – ставка дисконтирования, применяемая к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным ФА, которая рассчитывается с учетом ожидаемых договорных денежных потоков и ожидаемых кредитных убытков.

### **Прибыли и убытки**

Прибыль или убыток от ФА или ФО, оцениваемого по справедливой стоимости, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением случая, если финансовый инструмент является ФА ОССЧПСД и организация обязана признавать некоторые изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Прибыль или убыток от ФА, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого ФА, его реклассификации из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения.

Прибыль или убыток от ФО, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого ФО, а также в процессе амортизации.

Прибыль или убыток по курсовым разницам по монетарным активам и монетарным обязательствам, выраженным в иностранной валюте, в соответствии с МСФО (IAS) 21 признаются в составе прибыли или убытка за период. ФА ОССЧПСД для целей признания прибылей и убытков по курсовым разницам в соответствии с МСФО (IAS) 21 считается монетарной статьей, и курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости (за исключением прибылей и убытков от обесценения) признаются в составе прочего совокупного дохода.

### **Обесценение и признание ожидаемых кредитных убытков**

При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять **модель ожидаемых кредитных убытков** вместо модели понесенных потерь, которая предусматривалась МСФО (IAS) 39.

Основной принцип модели ожидаемых кредитных убытков заключен в отражении общей картины ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов.

Ожидаемые кредитные убытки – расчетная оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Величина кредитных убытков – приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недополучения денежных средств.

Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов.

В соответствии с общим подходом по МСФО (IFRS) 9 существуют две базы оценки ожидаемых кредитных убытков:

- ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев (этап 1), которая применяется ко всем статьям (с момента первоначального признания) при условии отсутствия значительного ухудшения кредитного качества;
- ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока инструмента (этап 2 и 3), которая применяется в случае значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной или групповой основе.

На этапе 1 и 2 процентная выручка рассчитывается на основе балансовой стоимости ФА до вычета резерва под обесценение, на этапе 3 – процентная выручка рассчитывается на основе амортизированной стоимости, т.е. балансовой стоимости после вычета оценочного резерва под обесценение.

Организация должна оценивать и признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ФА, оцениваемым по амортизированной стоимости и ОССЧПСД, обязательствам по предоставлению ссуд и договорам финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения по МСФО (IFRS) 9. Оценочный резерв по ФА ОССЧПСД должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не может уменьшать балансовую стоимость ФА в отчете о финансовом положении. В остальных случаях сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки оценочного резерва по состоянию на отчетную дату, признается в отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от обесценения.

По состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной основе или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

По состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Такая оценка заключается в анализе изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия договора, путем сравнения риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания, с учетом обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных усилий и затрат. Когда прогнозная информация не доступна без чрезмерных затрат или усилий, организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по ФА значительно увеличился с момента первоначального признания.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания; уместность и важность одного фактора по сравнению с другими зависят от типа продукта, характеристик финансового инструмента и заемщика, географического региона и др. Отдельные факторы или показатели не могут быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента, в связи с чем для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок они анализируются для соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов.

#### Модифицированные финансовые активы.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по ФА были пересмотрены или модифицированы и признание ФА не было прекращено, организация оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск за весь срок, путем сравнения:

- а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основании первоначальных немодифицированных договорных условий).

Когда модификация ФА приводит к прекращению признания существующего ФА и последующему признанию модифицированного ФА, модифицированный ФА считается «новым» ФА для целей его признания и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Дата модификации считается датой первоначального признания такого ФА при применении требований обесценения модифицированного ФА. Если имеются подтверждения, что модифицированный ФА является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, следовательно, он признается в качестве созданного кредитно-обесцененного ФА.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эти даты, руководство сделало следующую оценку влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 в консолидированной отчетности Группы:

#### 1. Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости.
- Облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости; такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации (при наличии таковых) будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций.
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи (при наличии таковых): возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход.
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### 2. Обесценение.

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, ссуд, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов и договоров финансовой гарантии.

В отношении ссуд, предоставленных клиентам, и договоров финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки признавались за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9 и по состоянию на отчетную дату.

Группа применила следующие положения переходного периода в связи с первоначальным применением МСФО (IFRS) 9 к отчетному периоду, начавшемуся с 1 января 2018 года, в части классификации и оценки:

- 1) Для целей оценки ФА по амортизированной стоимости или по ОССЧПСД Группа произвела оценку, отвечает ли финансовый актив условиям одной из бизнес-моделей: а) удерживаемый для получения предусмотренных договором денежных потоков или б) удерживаемый как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи. Определенная в результате оценки классификация применена к статьям консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года независимо от того, какая бизнес-модель применялась Группой в прошлом отчетном периоде;
- 2) Группа составляет промежуточные финансовые отчеты в соответствии с МСФО (IAS) 34, в связи с чем не применяет требования МСФО (IFRS) 9 к тем промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения.
- 3) Начав применение требований МСФО (IFRS) 9, касающихся принципов оценки ФА и обесценения без пересчета информации за прошлые периоды, Группа признала разницу между прежней балансовой стоимостью ФА (в частности, ссуд, предоставленных клиентам) и их балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения (с 1 января 2018г.) в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (Чистых активов, приходящихся на участников Группы) и резервов по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 4).

- 4) Группа применила требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, с учетом следующих положений:
- чтобы определить кредитный риск по финансовому инструменту на дату его первоначального признания (для сравнения его с кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9), Группа использовала обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий;
  - при решении вопроса, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, Группа использовала допущение, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, если финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
  - Группа применила опровержимое допущение в отношении платежей по договору, просроченных более чем на 30 дней, считая данный факт свидетельством значительного повышения кредитного риска;
  - если Группа не имела возможность, без чрезмерных затрат и усилий, определить, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признавался за весь срок до момента прекращения признания данного инструмента (кроме случаев, если кредитный риск по такому инструменту по состоянию на отчетную дату являлся низким).

#### 4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

**Корректировки.** Влияние применения МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2018 года на консолидированную финансовую отчетность за 2017 год, а также в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено на 31 декабря 2017 г.	Корректировка	Пересмотрено
Ссуды, предоставленные клиентам	1,392,708	(5,657)	1,387,051
Отложенные налоговые обязательства	239,642	(1,540)	238,102
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,442,843	(4,117)	2,438,726

В отношении ссуд, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2017, применена модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь в связи с первоначальным применением МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2018 года. Ожидаемые кредитные убытки признавались за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам на индивидуальной или групповой основе с даты их первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9.

#### 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства в кассе	140,192	171,059
Корреспондентские счета в Банке России	167,896	143,067
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1,702,101	1,425,673
Депозит в Банке России	-	1,400,671
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,010,189</b>	<b>3,140,470</b>

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 180,179 тыс. руб. и 464,067 тыс. руб., соответственно.

## 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и производные инструменты и представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	2,982	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2,982</b>	<b>-</b>

## 7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Вексель кредитной организации	337,188	338,161
Страховые депозиты и гарантийные фонды	93,410	89,853
Корреспондентские счета в других банках	14,388	30,031
<b>Средства в банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>444,986</b>	<b>458,045</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,279)	(1,286)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>443,707</b>	<b>456,759</b>

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017г. на сумму 337,188 и 338,161 тыс. руб., соответственно, учитывался простой вексель российского банка, имеющего рейтинговую оценку международных рейтинговых агентств FitchRatings и Moody's на уровне BB+ и Ba2, соответственно, с номиналом 5,900,000 долларов США и доходностью 0.80% со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 года».

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе страховые депозиты, размещенные Группой в обеспечение операций клиентов с использованием пластиковых карт, в сумме 63,410 тыс. руб. и 59,853 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 30,000 тыс. руб.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках:

	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1,279</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	7
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1,286</b>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1,279</b>



## 8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	1,677,370	1,395,650
Ссуды, предоставленные физическим лицам	549,745	550,111
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2,227,115</b>	<b>1,945,761</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(581,885)	(558,710)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1,645,230</b>	<b>1,387,051</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 марта 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	90,250	(4,975)	85,275	5.51%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>90,250</b>	<b>(4,975)</b>	<b>85,275</b>	<b>5.51%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	1,545,410	(355,166)	1,190,244	22.98%
Просроченные от 1 до 30 дней	750	(750)	-	100.00%
Просроченные от 31 до 60 дней	10,570	(10,570)	-	100.00%
Просроченные от 91 до 120 дней	13,000	(13,000)	-	100.00%
Просроченные от 121 до 150 дней	7,611	(7,611)	-	100.00%
Просроченные свыше 180 дней	9,779	(9,779)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>1,587,120</b>	<b>(396,876)</b>	<b>1,190,244</b>	<b>25.01%</b>
<b>Итого средний бизнес</b>	<b>1,677,370</b>	<b>(401,851)</b>	<b>1,275,519</b>	<b>23.96%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	49,271	(3,697)	45,574	7.50%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>49,271</b>	<b>(3,697)</b>	<b>45,574</b>	<b>7.50%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	1,328,989	(358,648)	970,341	26.99%
Просроченные от 1 до 30 дней	7,611	(7,611)	-	100.00%
Просроченные свыше 180 дней	9,779	(9,779)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>1,346,379</b>	<b>(376,038)</b>	<b>970,341</b>	<b>29.93%</b>
<b>Итого средний бизнес</b>	<b>1,395,650</b>	<b>(379,735)</b>	<b>1,015,915</b>	<b>27.21%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 марта 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	30,494	(15,349)	15,145	50.33%
Просроченные от 1 до 30 дней	29	(29)	-	100.00%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>30,523</b>	<b>(15,378)</b>	<b>15,145</b>	<b>50.38%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	363,032	(8,466)	354,566	2.33%
Просроченные свыше 180 дней	156,190	(156,190)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>519,222</b>	<b>(164,656)</b>	<b>354,566</b>	<b>31.71%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>549,745</b>	<b>(180,034)</b>	<b>369,711</b>	<b>32.75%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	36,003	(12,941)	23,062	35.94%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>36,003</b>	<b>(12,941)</b>	<b>23,062</b>	<b>35.94%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	357,846	(9,772)	348,074	2.73%
Просроченные от 61 до 90 дней	156,262	(156,262)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>514,108</b>	<b>(166,034)</b>	<b>348,074</b>	<b>32.30%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>550,111</b>	<b>(178,975)</b>	<b>371,136</b>	<b>32.53%</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, на 31 марта 2018 и 31 марта 2017 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2016 года	482,244	210,773	693,017
Восстановление резервов	(84,882)	(2,329)	(87,211)
31 марта 2017 года	397,362	208,444	605,806
31 декабря 2017 года	379,735	178,975	558,710
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	22,116	1,059	23,175
31 марта 2018 года	401,851	180,034	581,885

## 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	259	1,571
Прочие финансовые активы	61	64
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	-	-

Прочие нефинансовые активы	320	1,635
Авансы уплаченные	11,912	6,320
Драгоценные металлы	9,109	8,973
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8,316	8,316
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4,434	4,224
Нематериальные активы	1,767	1,960
Прочие нефинансовые активы	7,111	7,447
<b>Итого прочие активы</b>	<b>42,969</b>	<b>38,875</b>

#### 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов, классифицированные как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Физические лица:</b>		
Текущие/расчетные счета	1,107,501	1,109,204
Срочные депозиты	1,033,047	1,014,551
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие/расчетные счета	868,987	882,551
Срочные депозиты	-	864,486
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3,009,535</b>	<b>3,870,792</b>

#### 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	18,480	16,398
Начисленные комиссионные расходы	-	10
Расчеты по прочим операциям	-	5
	18,480	16,413
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	86,352	75,292
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	3,172	3,443
Прочее	1,714	3,877
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>109,718</b>	<b>99,025</b>

#### 12. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы, представлены следующим образом:

31 декабря 2016 года	2,640,603
Совокупный доход за три месяца 2017 г.	81,832
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,722,435
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
На 31 марта 2017 года	2,804,035
31 декабря 2017 года	2,357,126
Совокупный убыток за три месяца 2018 г.	(42,189)
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,314,027
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
На 31 марта 2018 года	2,396,537

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы на указанные даты, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль, а также сумму безвозмездного финансирования Банка, полученного от собственников Банка в 2016 году в размере 81,600 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

### 13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца 2018 г.	Три месяца 2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	57,024	104,236
Средства в банках	25,977	2,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,776
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>83,001</b>	<b>115,016</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(10,739)	(22,396)
Средства банков	(83)	(323)
Депозитные инструменты Банка России	(11)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1,032)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(10,833)</b>	<b>(23,751)</b>
<b>Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, по которым начисляются проценты</b>	<b>72,168</b>	<b>91,265</b>

### 14. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль по производным инструментам, не классифицированным как инструмент хеджирования, и представлена следующим образом:

	Три месяца 2018 г.	Три месяца 2017 г.
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	2,982	20,463
Доход/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, нетто	410	(32)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3,392</b>	<b>20,431</b>

### 15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Коммиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Три месяца 2018 г.	Три месяца 2017 г.
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетное обслуживание	3,113	3,627
Предоставление гарантий	846	603
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	594	661
Брокерские операции с ценными бумагами	308	1,409
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>4,861</b>	<b>6,300</b>

<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетное обслуживание	(2,146)	(2,157)
Консультационные услуги	(175)	(140)
Брокерские операции с ценными бумагами	(53)	(804)
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(26)	(94)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(2,400)</b>	<b>(3,195)</b>

#### 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца 2018 г.	Три месяца 2017 г.
Расходы на персонал	55,570	56,727
Амортизация основных средств	8,408	10,897
Прочие затраты	28,773	29,971
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>92,751</b>	<b>97,595</b>

#### 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2017 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль за три месяца 2018 и 2017 г.г. включают следующие компоненты:

	Три месяца 2018 г.	Три месяца 2017 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	804	8,226
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	4,551	16,526
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>5,355</b>	<b>24,752</b>

#### 18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	81,629	130,231
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	261,027	51,837
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд</b>	<b>342,656</b>	<b>182,068</b>

Решение о предоставлении ссуды клиенту в пределах суммы открытой кредитной линии принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и может быть в одностороннем порядке изменено (отменено) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (в случае ухудшения финансового положения заемщика, его кредитной истории и/или прочих факторов). Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 261,027 тыс. руб. и 51,837 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг., соответственно.

#### 19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 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.

**Анализ финансовых активов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, 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 активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости:

31 марта 2018 года			
Класс финансовых активов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,982	-	-
Здание	-	-	1,398,286
Земля	-	-	143,178
<b>Итого</b>	<b>2,982</b>	<b>-</b>	<b>1,541,464</b>

31 декабря 2017 года			
Класс финансовых активов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Здание	-	-	1,406,099
Земля	-	-	143,178
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>1,549,277</b>

Реклассификация активов и обязательств между Уровнями 1, 2 и 3 в течение отчетного периода не производилось.

По состоянию на 31 марта 2018 г. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (производные инструменты), справедливая стоимость которых определена на основе ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года офисное здание Банка и земельный участок, относящийся к зданию, отражались по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, с последующим тестированием на обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года.

## 20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные риски, присущие деятельности Группы, включают рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. С конца прошлого года существенных изменений в политике управления рисками и капиталом не произошло.

Система управления банковскими рисками и капиталом функционирует через реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и предназначена для защиты интересов собственников и клиентов, успешного функционирования и финансовой устойчивости Группы и направлена на предупреждение и минимизацию потерь, а также предотвращение ухудшения ликвидности и обеспечения достаточного для покрытия значимых рисков уровня собственных средств (капитала) Банка и Группы. Управление рисками и капиталом является



составным элементом общих процедур управления Банком и Группой и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков.

Основными органами, осуществляющими управление рисками и капиталом Банка и Группы являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками.

Совет директоров Банка утверждает и осуществляет контроль за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка и Группы, утверждает (пересматривает) стратегию развития Банка и стратегию управления рисками и капиталом Банка и Группы, а также утверждает ограничения (лимиты) на величину отдельных видов рисков и совокупную (агрегированную) величину рисков, имеющих денежное выражение, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК и соответствием осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка и Группы.

Правление Банка обеспечивает реализацию и выполнение ВПОДК Банка и Группы, в том числе позволяющие поддерживать достаточность собственных средств (капитала) на уровне, исключающем прямые или потенциальные угрозы утраты Банком и Группой достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка и Группы, информирует Совет директоров Банка о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и Группы.

Кредитный комитет устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, ограничения (лимиты) на уровне предельных потерь (Stop-loss) по операциям с ценными бумагами, а также на отдельные операции (сделки) с финансовыми инструментами, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка и Группы, так и в отношении отдельных видов рисков по направлениям деятельности.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка и Группы, разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков Банка и Группы; в процессе реализации ВПОДК Банка и Группы на постоянной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом Банка и Группы при совершении текущих банковских операций, а также осуществляет контроль объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка и Группы рисков.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком (головной кредитной организацией Группы) в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на официальном сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимися связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы с другими связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>301,116</b>	<b>2,227,115</b>	<b>209,328</b>	<b>1,945,761</b>
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	42,495		30,100	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	258,221		178,828	
- ключевой управленческий персонал	400		400	
<b>Резервы по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(1,172)</b>	<b>(581,885)</b>	<b>(28,527)</b>	<b>(558,710)</b>

- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,116)		(28,481)	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(56)		(46)	
<b>Средства клиентов</b>	<b>93,745</b>	<b>3,009,535</b>	<b>1,041,739</b>	<b>3,870,792</b>
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	50,510		68,268	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10,232		929,781	
- ключевой управленческий персонал	5,466		6,180	
- прочие связанные стороны	27,537		37,510	
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов</b>	<b>-</b>	<b>81,629</b>	<b>8,458</b>	<b>130,231</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		8,170	
- ключевой управленческий персонал	-		288	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 года и 2017 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца 2018 года		Три месяца 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>6,562</b>	<b>83,001</b>	<b>8,614</b>	<b>115,016</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1,785		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,757		8,594	
- ключевой управленческий персонал	20		20	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2,072)</b>	<b>(10,833)</b>	<b>(5,027)</b>	<b>(23,751)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,965)		-	
- ключевой управленческий персонал	(91)		(461)	
- прочие связанные стороны	(16)		(4,566)	
<b>Заработная плата и премии:</b>	<b>(9,056)</b>	<b>(55,570)</b>	<b>(7,132)</b>	<b>(56,727)</b>
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(9,056)		(7,132)	

## 22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после окончания промежуточного периода не произошло каких-либо событий, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период и требовали бы корректировки настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



Всего пронумеровано и скреплено  
23 (двадцать три) листа.

Временно исполняющий обязанности  
Президента ООО КБ «Альба Альянс»

А.С. Зарифов

Главный бухгалтер ООО КБ «Альба Альянс»

О.И. Анохина