

## 1. Описание деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Тройка-Д Банк» (далее по тексту – Банк, Головной Банк), являющегося Головной организацией банковской группы, и финансовую отчетность его дочерних банков АО «ВОКБАНК» и АО «АЛМА БАНК» (далее по тексту при совместном упоминании – Группа).

### Краткая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company TROIKA-D BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: JSC TROIKA-D BANK

Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка:

Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

По состоянию на 01 апреля 2018 г. Банк имеет 1 филиал в г. Псков (в период составления отчетности филиал в г. Псков закрыт) и 16 внутренних структурных подразделений (13 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 3431 на ведение банковской деятельности, проведение операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 22 декабря 2014 г. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, проведение операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 07 июня 2007 г.

Начиная с 19 декабря 2007 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка. Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard Worldwide. Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

По состоянию на 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», действующее в качестве доверительного управляющего Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Евразия инвестментс» (1 115 300 акций, или 95,0% от всех обыкновенных акций Банка);
- Ертаев Жомарт (58 700 акций, или 5,0% от всех обыкновенных акций Банка).

Бенефициарным владельцем Банка на 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года является Председатель Совета директоров Банка Ертаев Жомарт (гражданин Казахстана).

В рамках реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК» в декабре 2015 г. АО «ТРОЙКА-Д БАНК» стал акционером АО «ВОКБАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%. Между ГК «Агентство по страхованию вкладов», АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и АО «ВОКБАНК» заключено соглашение о санации последнего. При этом АО «ТРОЙКА-Д БАНК» принял на себя обязательство по улучшению качества активов АО «ВОКБАНК», обеспечению возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами, а также осуществлению всех действий, необходимых для реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме присоединения к АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31 декабря 2022 г.

В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «АЛМА БАНК» в размере 82,2324%.

Банк является материнской компанией Группы. Соответственно, Группа находится под фактическим контролем бенефициарного владельца Банка.

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Краткая информация о дочернем банке АО «ВОКБАНК»

Полное фирменное наименование:

На русском языке: Акционерное общество «Волго-Окский коммерческий банк»

На английском языке: Joint Stock Company Volga-Oka commercial bank

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке: АО «ВОКБАНК»

На английском языке: JSC VOCBANK

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:

Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

По состоянию на 01 апреля 2018 г. АО «ВОКБАНК» имеет 2 дополнительных офиса в Нижнем Новгороде.

АО «ВОКБАНК» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 312, выданной Центральным банком Российской Федерации 16 декабря 2014 г.

Начиная с 20 января 2005 г., АО «ВОКБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «ВОКБАНК» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона, Юнистрим и CONTACT.

### Краткая информация о дочернем банке АО «АЛМА БАНК»

Полное фирменное наименование:

На русском языке: Акционерное общество «Алма Банк»

На английском языке: Joint Stock Company «Alma Bank»

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке: АО «Алма Банк»

На английском языке: АО «Alma Bank»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:

Российская Федерация, 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1

По состоянию на 1 января 2018 г. АО «Алма Банк» не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

АО «Алма Банк» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 604 и лицензии на проведение операций с драгоценными металлами № 604, выданных Центральным банком Российской Федерации 15 июня 2016 г. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ 27 ноября 2000 г.

АО «Алма Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «Алма Банк» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и CONTACT.

## 2. Основы представления отчетности

### Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Банки, входящие в состав Группы, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

### Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой каждого банка в Группе является российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Группа. Российский рубль также является валютой представления данной финансовой отчетности. Финансовые данные, представленные в российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»).

## 3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

По состоянию за 31 марта 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.2649 рубля за 1 доллар США и 70.5618 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рублей за 1 евро).

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Наличные средства</b>	<b>548 787</b>	<b>357 518</b>
<b>Остатки средств на счете в Банке России</b>	<b>504 114</b>	<b>693 546</b>
<b>Счета "ностро" в кредитных организациях и финансовых институтах</b>		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	429 090	402 143
С рейтингом от BB+ до BB-	94 345	201 772
С рейтингом от B+ до B-	1 891	1 693
С рейтингом CCC+ и ниже	-	107
Не имеющие присвоенного рейтинга	184 996	407 488
	<b>710 322</b>	<b>1 013 203</b>
<b>Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней</b>	<b>1 670 493</b>	<b>2 415 482</b>
<b>Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней</b>		
С рейтингом от BB+ до BB-	260 049	350 141
С рейтингом от B+ до B-	100 878	2 538
Не имеющие присвоенного рейтинга	8 340	8 399
	<b>369 267</b>	<b>361 078</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 802 983</b>	<b>4 840 827</b>

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Группа использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Группа использовала рейтинги Fitch и Moody's.

В отчетном периоде Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств:

	За три месяца, закончившихся 2018 г. (неаудированные данные)	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	11 664	25 769

## 5. Торговые ценные бумаги

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	304 492	207 599
Облигации Банка России	1 519 548	1 116 741
	<b>1 824 040</b>	<b>1 324 340</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С рейтингом от BB+ до BB-	156 058	153 122
	<b>156 058</b>	<b>153 122</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>1 980 098</b>	<b>1 477 462</b>

## 6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 194 592	3 075 483
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6 362 248	6 119 019
Векселя учтенные	39 000	39 000
Ипотечное кредитование	318 647	337 801
Прочие кредиты частным клиентам	2 970 431	2 894 285
	<b>12 884 918</b>	<b>12 465 588</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(3 976 725)	(3 890 037)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 908 193</b>	<b>8 575 551</b>
В том числе переданные в качестве обеспечения по договору займа с ГК АСВ (см. Примечание 15)	2 008 301	1 756 527

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные).

## 6. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Векселя учтенные	Ипотечное кредито- вание	Прочие кредиты частным клиентам	Итого
На 1 января 2018 г.	232 154	2 496 245	39 000	105 918	1 016 720	3 890 037
Создание	14 924	36 515	-	6 395	28 912	86 746
Списание	-	-	-	-	(58)	(58)
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	247 078	2 532 760	39 000	112 313	1 045 574	3 976 725
Обесценение на совокупной основе	243 298	295 929	-	1 490	109 027	649 744
Обесценение на индивидуальной основе	3 780	2 236 831	39 000	110 823	936 547	3 326 981
	247 078	2 532 760	39 000	112 313	1 045 574	3 976 725
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4 124	2 402 655	39 000	157 464	1 604 771	4 208 014

Далее следует анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за аналогичный период прошлого года (неаудированные данные).

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Векселя учтенные	Ипотечное кредито- вание	Прочие кредиты частным клиентам	Итого
На 1 января 2017 г.	243 567	2 594 224	44 000	97 635	1 087 244	4 066 670
Восстановление	(117 564)	(106 515)	-	(17 973)	(162 507)	(404 559)
На 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	126 003	2 487 709	44 000	79 662	924 737	3 662 111
Обесценение на совокупной основе	126 003	237 379	-	3 531	49 839	416 752
Обесценение на индивидуальной основе	-	2 250 330	44 000	76 131	874 898	3 245 359
	126 003	2 487 709	44 000	79 662	924 737	3 662 111
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	22 145	2 866 193	44 000	324 717	2 201 888	5 458 943

Оценка обесценения осуществлялась в соответствии с подходами, изложенными в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	298 451	297 772
<b>Корпоративные облигации</b>		
С рейтингом от BB+ до BB-	753 228	-
	<b>1 051 679</b>	<b>297 772</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости	3 242	2 968
	<b>3 242</b>	<b>2 968</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 054 921</b>	<b>300 740</b>

## 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Российские государственные и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 766	158 261
	<b>157 766</b>	<b>158 261</b>
<b>Облигации других государств</b>		
С рейтингом CCC+ и ниже	44 454	43 386
	<b>44 454</b>	<b>43 386</b>
	<b>202 220</b>	<b>201 647</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(44 454)	(43 386)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>157 766</b>	<b>158 261</b>

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся соответственно 31 марта 2018 и 2017 гг. (неаудированные данные).

	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
На 1 января	43 386	40 201
Создание (восстановление)	1 068	(2 026)
На 31 марта	<b>44 454</b>	<b>38 175</b>

## 9. Инвестиционная недвижимость

	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	178 623	110 992
Поступления	6 590	7 955
Остаток на 31 марта	<b>185 213</b>	<b>118 947</b>

На 1 января 2018 г. и 2017 г. оценка справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценок, произведенных сертифицированным независимым оценщиком.



## 10. Налогообложение

	За три месяца, Закончившиеся 2018 г. (неаудированные данные)	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу	(13 789)	(75 715)
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(900)	(870)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	900	870
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(13 789)</b>	<b>(75 715)</b>

## 11. Прочие финансовые активы и обязательства

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Незавершенные переводы и расчеты	323 017	248 144
Страховой депозит на бирже	73 684	78 056
Требования к банкам с отозванной лицензией	12 652	12 652
Требования к клиентам по комиссиям за оказанные банковские услуги	17 689	17 594
Прочее	1 019	438
	<b>428 061</b>	<b>356 884</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(31 555)	(31 377)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>396 506</b>	<b>325 507</b>

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих финансовых активов за три месяца, закончившихся соответственно 31 марта 2018 и 2017 гг. (неаудированные данные).

	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
На 1 января	31 377	17 334
Создание	305	1 399
Списание	(127)	-
<b>На 31 марта</b>	<b>31 555</b>	<b>18 733</b>

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Торговая кредиторская задолженность	61 583	1 768
Обязательства по финансовым гарантиям	15 476	1 474
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	1 811	2 481
Прочие	1 554	2 449
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>80 424</b>	<b>8 172</b>



## 12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Предоплата за товары и услуги	83 569	119 417
Расходы будущих периодов	6 585	6 568
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 594	2 594
Авансы по налогам за исключением налога на прибыль	1 390	1 054
Прочее	8 467	7 568
	<b>102 605</b>	<b>137 201</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(40 617)	(39 808)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>61 988</b>	<b>97 393</b>

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся соответственно 31 марта 2018 и 2017 гг. (неаудированные данные).

	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
На 1 января	39 808	31 029
Создание	809	6 009
На 31 марта	<b>40 617</b>	<b>37 038</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Резервы под условные обязательства кредитного характера	148 186	160 055
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	55 913	31 084
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	16 699	13 824
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 865	11 454
Доходы будущих периодов	7 356	3 116
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям	4 688	73 238
Резервы под условные обязательства некредитного характера	206	-
Прочее	665	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>247 578</b>	<b>292 771</b>

Ниже представлено движение резерва по внебалансовым обязательствам за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные).

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Иски	Итого резервы
На 1 января 2018 г.	160 055	-	160 055
Создание/(восстановление)	(11 869)	206	(11 663)
На 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	<b>148 186</b>	<b>206</b>	<b>148 392</b>

## 12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Аналогичная информация за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные) представлена в таблице ниже.

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Иски	Итого резервы
На 1 января 2017 г.	106 049	4 768	110 817
Восстановление	(57 278)	(145)	(57 423)
На 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	48 771	4 623	53 394

## 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Договоры «репо»	876 850	-
Текущие счета	-	185
Средства кредитных организаций	876 850	185

## 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	2 998 543	2 964 534
Срочные депозиты	11 139 737	11 445 433
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 138 280</b>	<b>14 409 967</b>
в том числе		
- удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	72 117	128 974

В состав срочных депозитов клиентов входят вклады физических лиц:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты физических лиц	10 792 784	11 003 011

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	11 694 987	11 640 134
Частные компании	2 443 282	2 769 822
Государственные и бюджетные организации	11	11
	<b>14 138 280</b>	<b>14 409 967</b>

## 15. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В 2015 году ГК «Агентство по страхованию вкладов» (или ГК АСВ) предоставила Группе следующие займы:

- ▶ АО «Тройка-Д Банк» получил займ на сумму 340 000 тыс. руб., сроком до октября 2021 года, с процентной ставкой 6,01% годовых и поквартальной выплатой процентов;
- ▶ АО «ВОКБАНК» получил займ на сумму 1 600 000 тыс. руб., сроком до октября 2025 года, с процентной ставкой 0,51% годовых.

При первоначальном признании в 2015 году Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов.

По состоянию на 31 марта 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «Тройка-Д Банк» от ГК АСВ, составила 304 154 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 302 080 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «ВОКБАНК» от ГК АСВ, составила 644 238 тыс. руб. (31 декабря 2017: 627 394 тыс. руб.).

## 16. Субординированные займы

В июне 2016 года дочерний банк АО «АЛМА БАНК» привлек субординированный депозит от компании ТОО ASKU TRAVEL (Казахстан) в размере 500 000 тыс. руб. на срок 10 лет под 0,5% годовых. Условия привлечения существенно отличались от рыночных, поэтому данный депозит учитывается по амортизированной стоимости с использованием рыночной процентной ставки 10,5% годовых.

## 17. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	73 316	21 972
Комиссия за выпуск гарантии	6 206	6 944
Прочее	1 360	447
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>80 882</b>	<b>29 363</b>
Расчетные операции	(4 373)	(2 614)
Прочее	(3 249)	(1 448)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 622)</b>	<b>(4 062)</b>
	<b>73 260</b>	<b>25 301</b>

## 18. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Аренда, ремонт и содержание офиса	(48 384)	(40 593)
Налоги, относимые на затраты	(18 148)	(3 864)
Расходы по страхованию	(17 311)	(6 154)
Профессиональные услуги	(11 498)	(11 065)
Услуги по привлечению клиентов	(2 689)	(11 363)
Расходы от выбытия имущества	(2 229)	-
Реклама и маркетинг	(1 546)	(234)
Командировочные и представительские расходы	(1 306)	(1 971)
Прочие	(14 841)	(27 784)
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>(117 952)</b>	<b>(103 028)</b>

## 19. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности банки, входящие в состав Группы, являются объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

## 19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

### Обязательства кредитного характера

На отчетную дату обязательства кредитного характера включали в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	576 592	347 143
Гарантии	1 293 524	1 500 549
	<b>1 870 116</b>	<b>1 847 692</b>

## 20. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Балансовая стоимость статей промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в их стоимости.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

В таблице ниже кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Не просроченные и не обесцененные							
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам	
31 марта 2018 г. (неаудированные данные)							
Кредиты, выданные крупным предприятиям	6	-	290 000	2 900 468	3 190 468	4 124	3 194 592
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6	-	350 467	3 609 126	3 959 593	2 402 655	6 362 248
Векселя учтенные	6	-	-	-	-	39 000	39 000
Ипотечное кредитование	6	-	2 257	158 926	161 183	157 464	318 647
Прочие кредиты частным клиентам	6	-	35 288	1 330 372	1 365 660	1 604 771	2 970 431
		-	678 012	7 998 892	8 676 904	4 208 014	12 884 918

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого кредитов клиентам
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
31 декабря 2017 г.							
Кредиты, выданные крупным предприятиям	6	-	245 001	2 826 359	3 071 360	4 123	3 075 483
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6	-	420 276	3 306 255	3 726 531	2 392 488	6 119 019
Векселя учтенные	6	-	-	-	-	39 000	39 000
Ипотечное кредитование	6	-	-	205 639	205 639	132 162	337 801
Прочие кредиты частным клиентам	6	-	65 093	1 140 116	1 205 209	1 689 076	2 894 285
		-	730 370	7 478 369	8 208 739	4 256 849	12 465 588

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется, в основном, на автономной основе, с опорой на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 802 983	-	-	3 802 983	4 840 827	-	-	4 840 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	130 581	-	130 581	-	147 889	-	147 889
Торговые ценные бумаги	1 980 098	-	-	1 980 098	1 477 462	-	-	1 477 462
Кредиты клиентам	6 410 254	2 461 581	36 358	8 908 193	5 851 026	2 669 924	54 601	8 575 551
Активы, предназначенные для продажи	470 391	-	-	470 391	464 917	-	-	464 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 054 921	-	-	1 054 921	300 740	-	-	300 740
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	157 766	-	157 766	-	158 261	-	158 261
Инвестиционная недвижимость	-	185 213	-	185 213	-	178 623	-	178 623
Основные средства	-	729 739	-	729 739	-	698 511	-	698 511
Прочие нематериальные активы	-	285 799	-	285 799	-	288 684	-	288 684
Текущие активы по налогу на прибыль	102 120	-	-	102 120	102 790	-	-	102 790
Прочие финансовые активы	396 506	-	-	396 506	325 507	-	-	325 507
Прочие активы	61 988	-	-	61 988	97 393	-	-	97 393
<b>Итого активы</b>	<b>14 279 261</b>	<b>3 950 679</b>	<b>36 358</b>	<b>18 266 298</b>	<b>13 460 662</b>	<b>4 141 892</b>	<b>54 601</b>	<b>17 657 155</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	876 850	-	-	876 850	185	-	-	185
Средства клиентов	13 912 626	225 654	-	14 138 280	14 180 223	229 744	-	14 409 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 671	353	-	19 024	18 370	-	-	18 370
Средства, полученные от ГК АСВ	-	948 392	-	948 392	-	929 474	-	929 474
Прочие финансовые обязательства	80 424	-	-	80 424	8 172	-	-	8 172
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 005	-	-	5 005	4 298	-	-	4 298
Субординированные займы	-	234 246	-	234 246	-	228 550	-	228 550
Прочие обязательства	247 578	-	-	247 578	292 771	-	-	292 771
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 141 154</b>	<b>1 408 645</b>	<b>-</b>	<b>16 549 799</b>	<b>14 504 019</b>	<b>1 387 768</b>	<b>-</b>	<b>15 891 787</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(861 893)</b>	<b>2 542 034</b>	<b>36 358</b>	<b>1 716 499</b>	<b>(1 043 357)</b>	<b>2 754 124</b>	<b>54 601</b>	<b>1 765 368</b>



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетные даты.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	680 413	(679 903)	510	978 440	(985 905)	(7 465)
Евро	410 998	(445 078)	(34 080)	354 463	(373 409)	(18 946)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на отчетные даты по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	10,00%	51	16,77%	(1 252)
Доллары США	10,00%	51	(16,77%)	1 252
Евро	10,00%	(3 408)	19,93%	(3 776)
Евро	10,00%	(3 408)	(19,93%)	3 776

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у Группы отсутствовали финансовые активы и обязательства с плавающими процентными ставками.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 21. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определяет классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости. По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. торговые ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых котировок на активных рынках (уровень 1 иерархии). Прочие финансовые активы и обязательства не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. При этом их справедливая стоимость не отличается существенным образом от стоимостей, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости и основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется с применением существенных ненаблюдаемых исходных данных (уровень 3).

## 22. Достаточность капитала

По состоянию на 31 марта 2018 г. собственные средства (капитал) Группы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами, составили минус 127 291 тыс. рублей (на 01 января 2018 г.: 29 651 тыс. рублей), а норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы не рассчитывался в связи с отрицательной величиной капитала (на 01 января 2018 г.: 0,20%). Снижение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов, носят плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

Подписано и утверждено к выпуску «29» мая 2018 года.

Русанова Е.Г.

Заместитель Председателя Правления Банка

Мироненко О.П.

Главный бухгалтер

