

# **ООО КБ «Альба Альянс»**

**Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая информация в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности  
и Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации**

**30 июня 2018 года**

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

**Содержание**

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	9-25
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	16
6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	16
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	18
8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
10. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	19
11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	20
12. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	20
13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	21
17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	22
18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	23
19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	24
20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	25

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

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.**

Руководство Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за шесть месяцев 2018 года, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

От имени Банка:

  
**Зарифов А.С.**  
**ВРИО Президента**

  
**Анохина О.И.**  
**Главный бухгалтер**

«27» августа 2018 года  
г. Москва



«27» августа 2018 года  
г. Москва



ООО «Внешаудит консалтинг»  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 [www.vneshaudit.consulting](http://www.vneshaudit.consulting)

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

**Участникам и Совету директоров** Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

### **ВВЕДЕНИЕ**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерней компании (далее – Группа), состоящей из консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., консолидированного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

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

### **ВЫВОД**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Мы обращаем внимание на то, что способность Группы продолжать деятельность в обозримом будущем в значительной степени будет определяться успешной реализацией разработанной стратегии при отсутствии негативных явлений на финансовом рынке.

Наш вывод не был модифицирован в отношении указанных обстоятельств.

**Руководитель задания**



Береговой А.Ю

Квалификационный аттестат аудитора

№03-000246 от 20.06.2012 г.,

ОПНЗ 2080301187;

**27 августа 2018 года**

### **Аудируемое лицо:**

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

ОГРН 1025000004787

Местонахождение: 119992, Москва, Кремлевская наб, д. 1, стр. 2

### **Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц

28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации

аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА,

аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о

внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских

организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОПНЗ 10203000816 (Свидетельство

СРО РСА от 03 августа 2016 года).

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5,059,631	3,140,470
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		31,100	38,607
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства в других банках	5	60,420	456,759
- Кредиты, предоставленные клиентам	3,6,19	1,668,221	1,392,708
Основные средства		1,540,019	1,555,752
Требования по текущему налогу на прибыль		20,702	29,131
Прочие активы	7	40,369	38,875
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>8,420,462</b>	<b>6,652,302</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства клиентов	8,19	5,716,216	3,870,792
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		231,675	239,642
Прочие обязательства	9	101,468	99,025
		6,049,359	4,209,459
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	3,10	2,371,103	2,442,843
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>8,420,462</b>	<b>6,652,302</b>

От имени Банка:

  
Зарифов А.С.  
ВРИО Президента

  
Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«27» августа 2018 года  
г. Москва



«27» августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-25 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Процентные доходы	11,19	173,431	222,837
Процентные расходы	11,19	(26,577)	(52,193)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>146,854</b>	<b>170,644</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6	(58,363)	18,995
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение</b>		<b>88,491</b>	<b>189,639</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	20,149	43,052
Доходы по услугам и комиссии полученные	13	10,791	12,645
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	13	(5,182)	(6,093)
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(32,723)	18,887
Доходы от переоценки иностранной валютой		20,604	(571)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера	16	(3,049)	-
Расходы по формированию резерва по условному обязательству некредитного характера	16	-	(41,459)
Прочие доходы	19	16,414	14,658
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>27,004</b>	<b>41,119</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>115,495</b>	<b>230,758</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	14	<b>(195,001)</b>	<b>(194,603)</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(79,506)</b>	<b>36,155</b>
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	15	31,435	(26,138)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(48,071)</b>	<b>10,017</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:</b>			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		6,260	(2,796)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(41,811)</b>	<b>7,221</b>

От имени Банка:

Зарифов А.С.  
ВРИО Президента

«27» августа 2018 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«27» августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-25 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</b>			
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(79,506)	36,155
<b>Корректировки неденежных статей:</b>			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6	58,363	(18,995)
Амортизация основных средств	14	16,727	21,741
Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера	16	3,049	-
Формирование резерва по условному обязательству некредитного характера	16	-	41,459
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(6,732)	16,920
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(20,604)	571
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(457)	(405)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	(2,982)	47,955
Прочие (доходы)/расходы		7,824	8,884
<b>Денежные средства, (использованные в)/от операционной деятельности</b>		<b>(24,318)</b>	<b>154,285</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		7,507	5,988
Средства в банках		426,588	6,603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,982	130,760
Кредиты, предоставленные клиентам		(294,416)	400,324
Прочие активы		8,710	(9,691)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Средства клиентов		1,696,526	821,259
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(118,668)
Прочие обязательства		(7,020)	26,975
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>1,816,559</b>	<b>1,417,835</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>1,816,559</b>	<b>1,417,835</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	(978,295)
Приобретение основных средств		(783)	-
<b>Чистый (отток)/ приток денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		<b>(783)</b>	<b>(978,295)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		103,385	(53,854)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1,919,161</b>	<b>385,686</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, начало периода</b>	<b>4</b>	<b>3,140,470</b>	<b>3,004,927</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, конец периода</b>	<b>4</b>	<b>5,059,631</b>	<b>3,390,613</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 24,701 тыс. руб. и 164,823 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 61,231 тыс. руб. и 248,795 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.  
ВРИО Президента

«27» августа 2018 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

«27» августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-25 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 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. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

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
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 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 30 июня 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 консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ИНФОРМАЦИИ

**Заявление о соответствии.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная информация не аудирована и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, которые не претерпели существенных изменений по суммам или составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую информацию были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, изменения в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

**Основа оценки.** Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе принципа 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.

**Валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль («руб.»). Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте и при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./1 долл. США	62.7565	57.6002
Руб./1 евро	72.9921	68.8668

**Использование оценок и допущений.** Подготовка финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

**Допущение о непрерывности деятельности.** Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственно-финансовой деятельности.

### 3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, за исключением изменений, связанных с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в редакции 2014 года) (далее – МСФО (IFRS) 9).

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.

**Переход на МСФО (IFRS) 9.** С 1 января 2018 года Группа начала применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отнесены непосредственно на нераспределенную прибыль в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 к отчетному периоду, начавшемуся с 1 января 2018 года, потребовало принятия изменений в учетной политике Группы, 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 финансовых инструментов, 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.

#### **Классификация и оценка**

В результате вступления в силу нового стандарта МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует финансовые активы (ФА) и финансовые обязательства (ФО), при наличии таковых, в новые, предусмотренные стандартом, категории, в зависимости от выбранной бизнес-модели. Бизнес-модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» и «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов» применяются Группой к банковскому портфелю ФА и ФО в соответствии с причинами, почему эти инструменты были приобретены или созданы, и ожидаемого оборота финансовых инструментов.

Все долговые ФА, которые соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» классифицируются как ФА, учитываемые по амортизированной стоимости, а ФА, не соответствующие указанному критерию, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД).

Финансовый актив (ФА) 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 (ФА) 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). Группа 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. Группа 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. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы ОССЧПУ 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 прибыль или убыток», и «процентные доходы», соответственно, консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства (ФО) оцениваются по амортизированной стоимости при первоначальном признании, за исключением:

- ФО, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ). Такими ФО являются обязательства по производным финансовым 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.

#### Отдельные требования к первоначальной оценке финансовых инструментов

При первоначальном признании Группа оценивает 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 «Оценка справедливой стоимости».

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

а) если справедливая стоимость подтверждается котируемой 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

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.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты (которые, в противном случае, оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток), Группа 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.

#### 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, а также для распределения и признания процентного дохода (процентной выручки) или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

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.

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, признается 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, признается 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.

#### **Обесценение**

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым ФА, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ по ФА ОССЧПСД признается 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 резерва под ОКУ по состоянию на отчетную дату, признается в отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Основной принцип модели ОКУ финансовых инструментов заключен в отражении общей картины ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов. В этой связи эти инструменты классифицируются на стадию 1, стадию 2 или стадию 3, либо как «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» в соответствии с их абсолютным или относительным кредитным качеством в отношении первоначальной оценки. А именно:

- Стадия 1: включает (i) новые сделки, (ii) активы без существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или (iii) с низким кредитным риском на отчетную

дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2: включает финансовые активы, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – расчетная оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта за весь срок жизни актива. Если с момента признания актива не происходит существенное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, которые являются частью ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Модель ОКУ требует оценивать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. 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, Группа 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.

Группа разработала методику расчета ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, на индивидуальной основе и коллективной основе с учетом параметров вероятности дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени (PD12 месяцев и PD за весь срок).

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, переходят со Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются при оценке финансового состояния клиента (например, страновые, политические риски и конфликты, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

При отнесении кредитов к Стадии 3 дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Резерв под обесценение кредитов создается на основе приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств по основному долгу и процентам. При определении текущей стоимости будущих

денежных потоков основным требованием является определение предполагаемых поступлений, сроков платежей и используемой ставки дисконтирования.

#### 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.

Убытки от обесценения и восстановления обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

#### **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

Ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отдельные статьи консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 на стоимость кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости. Изменений в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не произошло.

Статья финансовой отчетности	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	1,392,708	121,359	1,514,067
Отложенные налоговые обязательства	239,642	24,272	263,914
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,442,843	(29,929)	2,412,914

По состоянию на дату перехода на модель ОКУ Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовало бы излишних затрат или усилий.

#### **4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	121,258	171,059
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	98,922	143,067
Депозит в Банке России со сроком до 30 дней	2,701,598	1,400,671
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 30 дней	2,137,853	1,425,673
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5,059,631</b>	<b>3,140,470</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 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 274,410 тыс. руб. и 216,215 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства на корреспондентских счетах были размещены в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 797,083 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года в VTB Bank (Europe) SE - 821,104 тыс. руб.), что представляло значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## 5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Страховые депозиты и гарантийные фонды	44,598	89,853
Корреспондентские счета в других банках	17,101	30,031
Вексель кредитной организации	-	338,161
<b>Средства в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>61,699</b>	<b>458,045</b>
Резерв под обесценение	(1,279)	(1,286)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>60,420</b>	<b>456,759</b>

По состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г. в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе страховой депозит, размещенный Группой в обеспечение операций клиентов с использованием пластиковых карт, в сумме 14,598 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.

По состоянию на 31 декабря 2017г. на сумму 338,161 тыс. руб. 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 30 июня 2018г. указанный вексель погашен, расчеты произведены полностью.

Движение резерва под обесценение по средствам в банках:

	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1,279</b>
Формирование резерва	7
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1,286</b>
Восстановление резерва	(7)
<b>30 июня 2018 года</b>	<b>1,279</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года все средства в кредитных организациях относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением остатка на корреспондентском счете одного банка в сумме 1,279 тыс. руб. (Стадия 3).

## 6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Юридические лица	1,702,593	1,468,786
Физические лица	582,708	603,991
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2,285,301</b>	<b>2,072,777</b>
Резерв под обесценение	(617,080)	(680,069)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>1,668,221</b>	<b>1,392,708</b>

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	680,069	693,017
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9, в том числе:	(121,359)	-
переоценка по модели ожидаемых кредитных убытков	5,657	-
прочее	(127,016)	-
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	558,710	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	58,370	(18,995)
Резерв под обесценение на конец периода	617,080	674,022

По кредитам, классифицированным Группой на стадию 3 по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на дату перехода, произведен пересчет процентных доходов, признаваемых Банком по состоянию на 31 декабря 2017, и их списание за счет ранее сформированного резерва на возможные потери на общую сумму 127,016 тыс. руб.

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за шесть месяцев 2018 года представлено следующим образом (неаудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	23,916	36,375	498,419	558,710
Начисление за период	14,456	43,760	154	58,370
Резерв под обесценение на конец периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	38,372	80,135	498,573	617,080

Ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Юридические лица</b>			
Совокупно оцененные			
Непросроченные	22,750	(1,887)	20,863
Итого совокупно оцененные кредиты	22,750	(1,887)	20,863
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	1,634,724	(401,486)	1,233,238
Просроченные от 1 до 30 дней	2,300	(2,300)	-
Просроченные от 31 до 60 дней	3,000	(3,000)	-
Просроченные от 61 до 90 дней	2,809	(2,809)	-
Просроченные от 91 до 120 дней	750	(750)	-
Просроченные от 121 до 150 дней	3,620	(3,620)	-
Просроченные от 151 до 180 дней	15,250	(15,250)	-
Просроченные свыше 180 дней	17,390	(17,390)	-
Итого индивидуально оцененные кредиты	1,679,843	(446,605)	1,233,238
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	1,702,593	(448,492)	1,254,101
<b>Физические лица</b>			
Совокупно оцененные			
Непросроченные	31,083	(11,739)	19,344
Просроченные свыше 180 дней	8,943	(8,943)	-
Итого совокупно оцененные кредиты	40,026	(20,682)	19,344
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	393,292	(370)	392,922
Просроченные от 1 до 30 дней	1,869	(15)	1,854
Просроченные свыше 180 дней	147,521	(147,521)	-
Итого индивидуально оцененные кредиты	542,682	(147,906)	394,776
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	582,708	(168,588)	414,120
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,285,301	(617,080)	1,668,221

Ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Юридические лица</b>			
Совокупно оцененные			
Непросроченные	49,271	(3,697)	45,574
<b>Итого совокупно оцененные кредиты</b>	<b>49,271</b>	<b>(3,697)</b>	<b>45,574</b>
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	1,392,398	(422,496)	969,902
Просроченные от 1 до 30 дней	7,841	(7,841)	-
Просроченные свыше 180 дней	19,276	(19,276)	-
<b>Итого индивидуально оцененные кредиты</b>	<b>1,419,515</b>	<b>(449,613)</b>	<b>969,902</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1,468,786</b>	<b>(453,310)</b>	<b>1,015,476</b>
<b>Физические лица</b>			
Совокупно оцененные			
Непросроченные	37,891	(14,829)	23,062
<b>Итого совокупно оцененные кредиты</b>	<b>37,891</b>	<b>(14,829)</b>	<b>23,062</b>
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	357,845	(3,675)	354,170
Просроченные от 61 до 90 дней	208,255	(208,255)	-
<b>Итого индивидуально оцененные кредиты</b>	<b>566,100</b>	<b>(211,930)</b>	<b>354,170</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>603,991</b>	<b>(226,759)</b>	<b>377,232</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>2,072,777</b>	<b>(680,069)</b>	<b>1,392,708</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Юридические лица</b>				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	1,140,111	229,773	332,709	1,702,593
Обесценение	(36,392)	(79,391)	(332,709)	(448,492)
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,103,719</b>	<b>150,382</b>	<b>-</b>	<b>1,254,101</b>
<b>Физические лица</b>				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	415,196	1,648	165,864	582,708
Обесценение	(1,980)	(744)	(165,864)	(168,588)
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>413,216</b>	<b>904</b>	<b>-</b>	<b>414,120</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>1,516,935</b>	<b>151,286</b>	<b>-</b>	<b>1,668,221</b>

## 7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	485	1,571
Прочие финансовые активы	61	64
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	9,894	6,320
Драгоценные металлы	9,430	8,973
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,003	8,316

Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5,523	4,224
Нематериальные активы	1,617	1,960
Прочие нефинансовые активы	7,356	7,447
<b>Итого прочие активы</b>	<b>40,369</b>	<b>38,875</b>

## 8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Физические лица:</b>		
Текущие/расчетные счета	1,070,340	1,109,204
Срочные депозиты	931,112	1,014,551
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие/расчетные счета	1,308,826	882,551
Срочные депозиты	2,405,938	864,486
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,716,216</b>	<b>3,870,792</b>

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. средства клиентов в сумме 3,061,435 тыс. руб. и 2,469,051 тыс. руб. (53.6% и 63.9%), соответственно, были получены от пяти клиентов/групп клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

## 9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	17,522	16,398
Резерв по обязательствам кредитного характера	3,049	-
Прочее	-	15
	20,571	16,413
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	75,700	75,292
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	2,985	3,443
Прочее	2,212	3,877
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>101,468</b>	<b>99,025</b>

## 10. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>2,640,603</b>
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 г.	7,221
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников Группы</b>	<b>2,647,824</b>
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
<b>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</b>	<b>2,729,424</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>2,361,243</b>
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников Группы 31 декабря 2017г.</b>	<b>2,442,843</b>
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS 9), на 1 января 2018 г.	(29,929)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS 9)</b>	<b>2,412,914</b>
Совокупный убыток за шесть месяцев 2018 г	(41,811)
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>2,371,103</b>

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 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

## 11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев 2017 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	124,634	195,015
Средства в банках	32,041	14,015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,756	13,807
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>173,431</b>	<b>222,837</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(26,357)	(49,785)
Депозиты банков	(220)	(721)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1,687)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(26,577)</b>	<b>(52,193)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>146,854</b>	<b>170,644</b>

## 12. 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 торговым операциям с ценными бумагами и производными инструментами, не классифицированными как инструмент хеджирования, и представлена следующим образом:

	Шесть месяцев 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев 2017 г. (неаудировано)
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	20,132	8,475
Дивиденды	17	-
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	-	34,577
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20,149</b>	<b>43,052</b>

## 13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев 2017 г. (неаудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетное обслуживание	8,774	8,362
Предоставление гарантий	1,089	1,306
Брокерские операции с ценными бумагами	831	1,737
Прочие	97	1,240
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>10,791</b>	<b>12,645</b>

**Расходы по услугам и комиссии:**

Расчетное обслуживание	(4,668)	(4,682)
Консультационные услуги	(353)	(138)
Брокерские операции с ценными бумагами	(94)	(1,048)
Прочие	(67)	(225)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(5,182)</b>	<b>(6,093)</b>

**14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев 2017 г. (неаудировано)
Расходы на персонал	105,266	110,562
Амортизация основных средств	16,727	21,741
Операционная аренда	9,458	10,372
Прочие затраты	63,550	51,928
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>195,001</b>	<b>194,603</b>

**15. 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 шесть месяцев 2018 и 2017 г.г. включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев 2017 г. (неаудировано)
Расходы по текущему налогу на прибыль за период	804	347
Восстановление/(расходы) по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	(32,239)	25,791
<b>Восстановление/(расходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(31,435)</b>	<b>26,138</b>

**16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Предоставленные гарантии (безотзывные)	83,201	130,231
Обязательства по предоставлению кредитов (отзывные)	35,465	51,837
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств</i>	<i>(3,049)</i>	<i>-</i>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>115,617</b>	<b>182,068</b>

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладает таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов. В отношении таких обязательств Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Решение о предоставлении кредита 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 35,465 тыс. руб. и 51,837 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г., соответственно.

**Судебные иски** – С апреля 2017г. по ноябрь 2017 г. в Арбитражных судах г. Москвы и Московского округа в рамках дела о признании несостоятельным (банкротом) КБ «Унифин» проходило разбирательство о признании недействительной банковскую операцию от 11.02.2016г. по возврату Банку межбанковского кредита КБ «Унифин» в размере 1,403,366 долларов США. Руководство Группы полагало, что вероятность оттока денежных средств по указанному судебному иску не

является высокой, но, исходя из принципа осмотрительности, по состоянию на 30 июня 2017г. был создан резерв по условному обязательству некредитного характера в размере 41,459 тыс. руб. или 50% от суммы требования. По результатам рассмотрения указанного дела 01.11.2017г. Арбитражный суд Московского округа отказал истцу в удовлетворении требования к Банку. В результате решения суда в пользу Банка, Группа восстановила резерв по указанному судебному разбирательству в сумме 41,459 тыс. руб.

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность и пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно определить.

## 17. 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методик оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- к Уровню 3 относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже приведена информация по уровням иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудировано) и 31 декабря 2017 года:

30 июня 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	-	60,420	-	60,420	60,420
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,668,221	-	1,668,221	1,668,221
Прочие финансовые активы	-	546	-	546	546
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	-	5,716,216	-	5,716,216	5,716,216
Прочие финансовые обязательства	-	20,571	-	20,571	20,571
<b>31 декабря 2017 года</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	-	456,759	-	456,759	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1,392,708	-	1,392,708	1,392,708
Прочие финансовые активы	-	1,635	-	1,635	1,635

<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	3,870,792	-	3,870,792
Прочие финансовые обязательства	-	16,413	-	16,413

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтирования денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- Денежные средства и их эквиваленты (включая сделки со сроком погашения до 3 месяцев);
- Текущие/расчетные счета;
- Прочие краткосрочные активы и обязательства.

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение шести месяцев 2018 г. и 2017г. не производилось.

## 18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного, географического, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности.

Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Система управления рисками и капиталом обеспечивает 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, Президент Банка, Правление Банка, Кредитный комитет.

Совет директоров Банка 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.

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 уровни 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.

Информация о процедурах управления финансовыми 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».

## 19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, принимается во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическая форма.

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимися связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Информация об остатках по операциям и прочим обязательствам Группы с другими связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (неаудировано)		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>412,636</b>	<b>2,285,301</b>	<b>212,438</b>	<b>2,072,777</b>
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	51,895		30,100	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	360,341		181,938	
- ключевой управленческий персонал	400		400	
<b>Резервы по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(11,506)</b>	<b>617,080</b>	<b>(31,637)</b>	<b>(680,069)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(11,474)		(31,591)	
- ключевой управленческий персонал	(32)		(46)	
<b>Средства клиентов</b>	<b>2,477,648</b>	<b>5,716,216</b>	<b>1,041,739</b>	<b>3,870,792</b>
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	19,508		68,268	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,413,126		929,781	
- ключевой управленческий персонал	5,265		6,180	
- прочие связанные стороны	39,749		37,510	
<b>Гарантии выпущенные и иные обязательства кредитного характера</b>	<b>55</b>	<b>118,666</b>	<b>8,458</b>	<b>182,068</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	55		8,170	
- ключевой управленческий персонал	-		288	

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года и 2017 года:

	Шесть месяцев 2018 года (неаудировано)		Шесть месяцев 2017 года (неаудировано)	
	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>23,531</b>	<b>173,431</b>	<b>18,126</b>	<b>222,837</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3,785		615	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	19,706		17,471	
- ключевой управленческий персонал	40		40	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(9,253)</b>	<b>(26,577)</b>	<b>(17,201)</b>	<b>(52,193)</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(2)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(9,034)		(10,580)	
- ключевой управленческий персонал	(167)		(838)	
- прочие связанные стороны	(50)		(5,781)	

Прочие доходы	11,949	16,414	9,416	14,658
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11,949		9,416	
Вознаграждения ключевого управленческого персонала:	(16,928)	(105,266)	(14,130)	(110,562)
Заработная плата и премии	(16,928)		(14,130)	

## 20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

31.07.2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило действующий рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне ruB+, прогноз «стабильный».

Пронумеровано, пронумеровано и  
окреплено печатью 26 листов  
ООО «Внешаудит консалтинг»  
Руководитель задания  
Береговой А.Ю.

