

ООО КБ «Альба Альянс»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев 2017 года
(неаудировано)**

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

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА
ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА:**

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	6-18
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	6
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	7
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	8
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	9
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	9
7. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	9
8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	10
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	11
10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	12
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12
12. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	12
13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	13
14. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	13
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	14
16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14
17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14
18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	14
19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	17

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,390,613	3,004,927
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (РФ)		39,019	45,007
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	167,857
Инвестиции, удерживаемы до погашения	7	978,289	-
Средства в банках		96,175	102,004
Ссуды, предоставленные клиентам	8,20	1,588,950	1,997,829
Основные средства		1,997,363	2,019,138
Требования по текущему налогу на прибыль		37,647	37,743
Прочие активы		40,082	40,054
ИТОГО АКТИВЫ		8,168,138	7,414,559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	9,20	4,927,611	4,201,861
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47,955	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	-	129,269
Отложенные налоговые обязательства		338,398	312,607
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,729	1,775
Прочие обязательства	11,17	123,021	46,844
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	12	2,729,424	2,722,203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,168,138	7,414,559

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«14» августа 2017 года
г. Москва

«14» августа 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

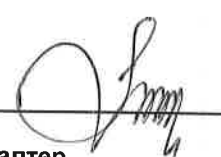
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Шесть месяцев 2017 года (неаудировано)	Шесть месяцев 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	13,20	222,837	419,638
Процентные расходы	13,20	(52,193)	(114,392)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		170,644	305,246
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	18,995	151,562
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		189,639	456,808
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	43,052	128,052
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		18,887	(160,426)
(Расходы)/доходы от переоценки иностранной валютой		(571)	186,177
Доходы по услугам и комиссии		12,645	20,057
Расходы по услугам и комиссии		(6,093)	(20,412)
Формирование резерва по условному обязательству некредитного характера	11,17	(41,459)	-
Прибыль от продажи дочерней организации		-	61,544
Прочие доходы		14,658	15,633
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		41,119	230,625
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		230,758	687,433
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	16	(194,603)	(273,267)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		36,155	414,166
Расход по налогу на прибыль	15	(26,138)	(403)
Прибыль за шесть месяцев		10,017	413,763
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(2,796)	(25,967)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7,221	387,796

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента




Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«14» августа 2017 года
г. Москва

«14» августа 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Шесть месяцев 2017 года (неаудировано)	Шесть месяцев 2016 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		36,155	414,166
Корректировки неденежных статей:			
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(18,995)	(151,562)
Формирование резерва по условному обязательству некредитного характера	11,17	41,459	-
Амортизация основных средств	16	21,741	24,718
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		16,920	(51,782)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47,955	(127,446)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		571	(186,177)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(405)	(824)
Прибыль от выбытия дочернего предприятия		-	(61,544)
Прочие доходы/расходы		8,884	11,153
Денежные средства, (использованные в)/от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		154,285	(129,298)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		5,988	(2,862)
Средства в банках		6,603	196,427
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		130,760	911,958
Ссуды, предоставленные клиентам		400,324	1,382,656
Прочие активы		(9,691)	4,186
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка РФ		-	(387,804)
Средства клиентов		821,259	(724,833)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(118,668)	(10,546)
Прочие обязательства		26,975	21,333
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		1,417,835	1,261,217
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Денежные средства от операционной деятельности		1,417,835	1,261,217
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Инвестиции, удерживаемые до погашения		(978,295)	-
Приобретение основных средств		-	(1,792)
Выбытие дочерней организации		-	2,963
Денежные средства от инвестиционной деятельности		(978,295)	1,171
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка	12	-	81,600
Денежные средства от финансовой деятельности		-	81,600
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(53,854)	(211,368)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		385,686	1,132,620
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	3,004,927	1,823,531
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	3,390,613	2,956,151

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.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев 2016 года, составила 163,059 тыс. руб. и 416,523 тыс. руб. соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«14» августа 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«14» августа 2017 года
г. Москва

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

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

	<u>30 июня 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./долл. США	59.0855	60.6569
Руб./евро	67.4993	63.8111

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

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

В настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, не привели к изменениям в учетной политике Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Группа руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.

Основные источники неопределенности в оценках. Основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов в последующем, относятся к ссудам, предоставленным клиентам.

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данные, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 2,262,972 тыс. руб. и 2,690,846 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 674,022 тыс. руб. и 693,017 тыс. руб., соответственно.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства в кассе	181,523	64,243
Счета в Центральном банке РФ	146,530	470,141
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	2,362,222	2,470,543
Депозиты в Банке России	700,338	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,390,613	3,004,927

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 210,008 тыс. руб. и 257,952 тыс. руб., соответственно.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги	-	9,197
Долговые ценные бумаги	-	158,660
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	167,857

7. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная годовая процентная ставка (%)	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка (%)	Сумма
Долговые обязательства кредитных организаций	9.1	978,289	-	-
За вычетом резерва под обесценение		-		-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		978,289		-

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	1,647,340	2,003,532
Ссуды, предоставленные физическим лицам	615,632	687,314
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2,262,972	2,690,846
За вычетом резерва под обесценение	(674,022)	(693,017)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,588,950	1,997,829

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2017 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 30 июня 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Совокупно оцененные				
Непросроченные	157,486	(10,287)	147,199	6.53%
Просроченные свыше 180 дней				
Итого совокупно оцененные ссуды	157,486	(10,287)	147,199	6.53%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,470,174	(424,874)	1,045,300	28.90%
Просроченные от 121 до 150 дней	6,030	(6,030)	-	100.00%
Просроченные свыше 180 дней	13,650	(13,650)	-	100.00%
Итого индивидуально оцененные ссуды	1,489,854	(444,554)	1,045,300	29.84%
Итого средний бизнес	1,647,340	(454,841)	1,192,499	27.61%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Совокупно оцененные				
Непросроченные	139,617	(16,025)	123,592	11.48
Итого совокупно оцененные ссуды	139,617	(16,025)	123,592	11.48
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,587,369	(189,673)	1,397,696	11.95
Просроченные до 30 дней	1,440	(1,440)	-	100.00
Просроченные свыше 180 дней	275,106	(275,106)	-	100.00
Итого индивидуально оцененные ссуды	1,863,915	(466,219)	1,397,696	25.01
Итого средний бизнес	2,003,532	(482,244)	1,521,288	24.07

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2017 года представлен следующим образом:

Физические лица на 30 июня 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Совокупно оцененные				
Непросроченные	44,636	(11,294)	33,342	25.30%
Итого совокупно оцененные ссуды	44,636	(11,294)	33,342	25.30%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	380,775	(17,666)	363,109	4.64%
Просроченные свыше 180 дней	190,221	(190,221)	-	100.00%
Итого индивидуально оцененные ссуды	570,996	(207,887)	363,109	36.41%
Итого физические лица	615,632	(219,181)	396,451	35.60%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Совокупно оцененные				
Непросроченные	74,277	(12,775)	61,502	17.20
Просроченные до 30 дней	6,372	(6,372)	-	100.00
Просроченные до 30 дней	2,230	(2,230)	-	100.00
Просроченные свыше 180 дней	9,206	(9,206)	-	100.00
Итого совокупно оцененные ссуды	92,085	(30,583)	61,502	33.21
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	434,609	(19,570)	415,039	4.50
Просроченные от 61 до 90 дней	160,620	(160,620)	-	100.00
Итого индивидуально оцененные ссуды	595,229	(180,190)	415,039	30.27
Итого физические лица	687,314	(210,773)	476,541	30.67

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2015 года	549,289	252,106	801,395
Восстановление резервов	(98,427)	(53,135)	(151,562)
30 июня 2016 года	450,862	198,971	649,833
31 декабря 2016 года	482,244	210,773	693,017
Восстановление резервов	(27,403)	8,408	(18,995)
30 июня 2017 года	454,841	219,181	674,022

9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,265,144	1,588,795
Срочные депозиты	1,624,174	1,329,480
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	319,323	1,028,719
Срочные депозиты	1,718,970	254,867
Итого средства клиентов	4,927,611	4,201,861

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя			-	Январь-март 2017г.	2.0-6.3	129,269
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			-			129,269

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	19,631	20,653
Начисленные комиссионные расходы	-	1,320
Финансовые инструменты спот	-	48
Расчеты по прочим операциям	6	6,914
	19,637	28,935
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	57,567	13,435
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера (Примечание 17)	41,459	-
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	3,227	3,205
Прочее	1,131	1,269
Итого прочие обязательства	123,021	46,844

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Прочие резервы	Итого
31 декабря 2016 года	-	-	-
Формирование резерва – оценочное обязательство некредитного характера (Примечание 17)	-	41,459	41,459
30 июня 2017 года	-	41,459	41,459

12. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы, на 30 июня 2017 и 30 июня 2016 гг. представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Группы
31 декабря 2015 года	2,688,716
Совокупный доход за шесть месяцев 2016 г.	387,796

Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 г.	81,600
На 30 июня 2016 года	3,158,112
31 декабря 2016 года	2,640,603
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 г.	7,221
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 г.	81,600
На 30 июня 2017 года	2,729,424

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 течение января - марта 2016 года 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 2017 г. и 31 декабря 2016г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев 2017 г.	Шесть месяцев 2016 г.
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	195,015	383,667
Средства в банках	14,015	1,839
Финансовые активы по справедливой стоимости	13,807	34,132
Итого процентные доходы	222,837	419,638
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(49,785)	(87,437)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,687)	(18,480)
Депозиты банков	(721)	(76)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	-	(8,399)
Итого процентные расходы	(52,193)	(114,392)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	170,644	305,246

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлены следующим образом:

	Шесть месяцев 2017 г.	Шесть месяцев 2016 г.
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	34,577	2,162
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	8,475	(5,069)
Изменение справедливой стоимости	-	127,446
Дивиденды полученные	-	3,513
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,052	128,052

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2016год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев 2017 г.	Шесть месяцев 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	347	403
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	25,791	-
Расход по налогу на прибыль	26,138	403

16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев 2017 г.	Шесть месяцев 2016 г.
Расходы на персонал	110,562	173,780
Амортизация основных средств	21,741	24,718
Операционная аренда	10,372	11,961
Прочие затраты	51,928	62,808
Итого операционные расходы	194,603	273,267

17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	252,744	363,640
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	100,125	47,276
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	352,869	410,916

Судебные иски – В апреле 2017 г. в рамках дела о признании несостоятельным (банкротом) КБ «Унифин» Арбитражный суд г. Москвы (суд первой инстанции) признал недействительной банковскую операцию по возврату Банку межбанковского кредита КБ «Унифин» в размере 1,403,366 долларов США. В отношении данного решения Банк направил в установленный законодательством РФ срок апелляционную жалобу. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств по указанному судебному иску не является высокой, но, исходя из принципа осмотрительности, в отчетном периоде создан резерв по условному обязательству некредитного характера в размере 41,459 тыс. руб. или 50% от суммы требования.

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО (IFRS 13) справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);