

ООО КБ «Альба Альянс»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
(неаудировано)

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 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	6-17
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. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	9
8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	11
9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	11
10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11
11. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	12
12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	12
13. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	13
14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	13
15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13
16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13
17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	14
18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	17

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,239,234	3,004,927
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (РФ)		44,111	45,007
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,17	164,377	167,857
Средства в банках		88,320	102,004
Ссуды, предоставленные клиентам	7,19	1,834,982	1,997,829
Основные средства		2,008,047	2,019,138
Требования по текущему налогу на прибыль		29,298	37,743
Прочие активы		37,761	40,054
ИТОГО АКТИВЫ		8,446,130	7,414,559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	8,19	5,214,789	4,201,861
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	54,651	129,269
Отложенные налоговые обязательства	14	329,133	312,607
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,650	1,775
Прочие обязательства	10	41,872	46,844
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	11	2,804,035	2,722,203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,446,130	7,414,559

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента



«29» мая 2017 года
г. Москва


Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«29» мая 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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**


	Приме- чания	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 марта 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	12,19	115,016	249,103
Процентные расходы	12,19	(23,751)	(80,091)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		91,265	169,012
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	87,211	49,209
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		178,476	218,221
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	20,431	115,457
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		1,676	(79,957)
Доходы от переоценки иностранной валютой		361	130,151
Доходы по услугам и комиссии		6,300	11,135
Расходы по услугам и комиссии		(3,195)	(11,012)
Прибыль от продажи дочерней организации		-	61,544
Прочие доходы		7,410	6,494
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		32,983	233,812
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		211,459	452,033
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15	(97,595)	(148,418)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		113,864	303,615
Расход по налогу на прибыль	14	(24,752)	(24,766)
Прибыль за три месяца		89,112	278,849
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(7,280)	(17,631)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		81,832	261,218

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«29» мая 2017 года
г. Москва




Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«29» мая 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 ТРИ МЕСЯЦА 2017 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 марта 2016 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		113,864	303,615
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(87,211)	(49,209)
Амортизация основных средств	15	10,897	12,580
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		22,546	(42,673)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(20,463)	(79,980)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(362)	(130,151)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(25)	(707)
Прочие доходы/расходы		9,780	11,006
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		49,026	24,481
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		896	(7,180)
Средства в банках		12,850	194,447
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14,953)	629,640
Ссуды, предоставленные клиентам		210,939	(212,446)
Прочие активы		(5,675)	(12,663)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка РФ		-	(126,304)
Средства клиентов		1,247,920	(818,157)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(67,526)	(10,842)
Прочие обязательства		(12,308)	(40,379)
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		1,421,169	(379,403)
Налог на прибыль уплаченный		(1,953)	858
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		1,419,216	(378,545)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		-	(1,603)
Выбытие дочерней организации		-	2,963
Денежные средства от инвестиционной деятельности		-	1,360
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка	11	-	81,600
Денежные средства от финансовой деятельности		-	81,600
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(184,909)	(58,133)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,234,307	(353,718)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		3,004,927	1,823,531
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода		4,239,234	1,469,813

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

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев 2016 года, составила 114,923 тыс. руб. и 241,262 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«29» мая 2017 года
г. Москва




Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«29» мая 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)

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 гг. 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>31 марта 2016 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./долл. США	56.3779	60.6569
Руб./евро	60.5960	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, имеющихся 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, имеющихся данных, 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 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 г. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 2,440,788 тыс. руб. и 2,690,846 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 605,806 тыс. руб. и 693,017 тыс. руб., соответственно.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства в кассе	118,555	64,243
Счета в Центральном банке РФ	202,973	470,141
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	3,917,706	2,470,543
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,239,234	3,004,927

По состоянию на 31 марта 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 464,067 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:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	161,989	158,660
Долевые ценные бумаги	376	9,197
Производные финансовые инструменты	2,012	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164,377	167,857

7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	1,786,037	2,003,532
Ссуды, предоставленные физическим лицам	654,751	687,314
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2,440,788	2,690,846
За вычетом резерва под обесценение	(605,806)	(693,017)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,834,982	1,997,829

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

Средний бизнес На 31 марта 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	142,694	(20,481)	122,213	14.35%
Итого совокупно оцененные ссуды	142,694	(20,481)	122,213	14.35%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,352,193	(152,936)	1,199,257	11.31%

Просроченные от 31 до 60 дней	5,780	(5,780)	-	100.00%
Просроченные от 91 до 120 дней	1,525	(1,525)	-	100.00%
Просроченные свыше 180 дней	283,845	(216,640)	67,205	76.32%
Итого индивидуально оцененные ссуды	1,643,343	(376,881)	1,266,462	22.93%
Итого средний бизнес	1,786,037	(397,362)	1,388,675	22.25%

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 от 1 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 31 марта 2017 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 марта 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	59,013	(10,383)	48,630	17.59%
Просроченные свыше 180 дней	11,566	(11,566)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	70,579	(21,949)	48,630	31.10%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	414,922	(17,245)	397,677	4.16%
Просроченные от 151 до 180 дней	169,250	(169,250)	-	100.00%
Итого индивидуально оцененные ссуды	584,172	(186,495)	397,677	31.92%
Итого физические лица	654,751	(208,444)	446,307	31.84%

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 от 121 до 150 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, на 31 марта 2017 и 31 марта 2016 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2015 года	549,289	252,106	801,395
Восстановление резервов	(37,353)	(11,856)	(49,209)
31 марта 2016 года	511,936	240,250	752,186
31 декабря 2016 года	482,244	210,773	693,017
Восстановление резервов	(84,882)	(2,329)	(87,211)
31 марта 2017 года	397,362	208,444	605,806

8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,056,287	1,588,795
Срочные депозиты	1,573,209	1,329,480
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	2,427,435	1,028,719
Срочные депозиты	157,858	254,867
Итого средства клиентов	5,214,789	4,201,861

9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя	Апрель 2017г.	6.25	54,651	Январь-Март 2017г.	2.0-6.3	129,269
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			54,651			129,269

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		

Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	19,662	20,653
Производные финансовые инструменты	2,936	48
Начисленные комиссионные расходы	-	1,320
Расчеты по прочим операциям	-	6,914
	22,598	28,935
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	12,006	13,435
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	3,362	3,205
Прочее	3,906	1,269
Итого прочие обязательства	41,872	46,844

11. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

31 декабря 2015 года	2,688,716
Совокупный доход за три месяца 2016 г.	261,218
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,949,934
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка	81,600
На 31 марта 2016 года	3,031,534
31 декабря 2016 года	2,640,603
Совокупный доход за три месяца 2017 г.	81,832
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2,722,435
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
На 31 марта 2017 года	2,804,035

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

12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 31 марта 2017 г.	На 31 марта 2016 г.
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	104,236	217,709
Средства в банках	2,004	1,778

Финансовые активы по справедливой стоимости	8,776	29,616
Итого процентные доходы	115,016	249,103
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(22,396)	(61,954)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,032)	(10,200)
Депозиты банков	(323)	(3)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	-	(7,934)
Итого процентные расходы	(23,751)	(80,091)
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	91,265	169,012

13. 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 представлена следующим образом:

	На 31 марта 2017 г.	На 31 марта 2016 г.
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Изменение справедливой стоимости	20,463	79,980
Торговые операции, нетто	(32)	31,945
Дивиденды полученные	-	3,532
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,431	115,457

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31 марта 2017 г.	На 31 марта 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	8,226	403
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	16,526	24,363
Расход по налогу на прибыль	24,752	24,766

15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	На 31 марта 2017 г.	На 31 марта 2016 г.
Расходы на персонал	56,727	80,941
Амортизация основных средств	10,897	12,580
Прочие затраты	29,971	54,897
Итого операционные расходы	97,595	148,418

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	257,431	363,640
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	99,048	47,276
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	356,479	410,916

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.

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

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

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

Класс финансовых активов	На 31 марта 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164,377	-	-
Здание	-	-	1,855,372
Земля	-	-	143,178
Итого	164,377	-	1,998,550

Класс финансовых активов	На 31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167,857	-	-
Здание	-	-	1,865,512
Земля	-	-	143,178
Итого	167,857	-	2,008,690

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года офисное здание Банка и земельный участок отражались по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. Справедливая стоимость здания и земли была определена профессиональным оценщиком на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, а также с использованием методов оценки, основанных на двух подходах к оценке (сравнительном и доходном), которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 марта 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	563,779	-	-	-	-	-	563,779
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161,989	-	-	-	-	-	161,989
Ссуды, предоставленные клиентам	100,735	264,080	792,873	446,270	231,024	-	1,834,982
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	826,503	264,080	792,873	446,270	231,024	-	2,560,750
Денежные средства и их эквиваленты	3,675,455	-	-	-	-	-	3,675,455
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	44,111	44,111
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,388	-	-	-	-	-	2,388
Средства в банках	2,074	-	46,565	9,562	-	30,119	88,320
Прочие финансовые активы	127	-	-	-	-	-	127
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,506,547	264,080	839,438	455,832	231,024	74,230	6,371,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	389,496	125,142	1,153,053	63,376	-	-	1,731,067
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,651	-	-	-	-	-	54,651
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	444,147	125,142	1,153,053	63,376	-	-	1,785,718
Средства клиентов	3,483,722	-	-	-	-	-	3,483,722
Прочие финансовые обязательства	-	2,936	19,662	-	-	-	22,598
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,927,869	128,078	1,172,715	63,376	-	-	5,292,038
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	578,678	136,002	(333,277)	392,456	231,024	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	578,678	714,680	381,403	773,859	1,004,883	-	-

Принимать и
информацию 14 (сентября)
цены и методы
ВРНО
Президента Сапарова

