

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

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

соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.,
ОРНЗ 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 ОРНЗ 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
АКТИВЫ:			
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
ИТОГО АКТИВЫ		8,420,462	6,652,302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,420,462	6,652,302

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)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		146,854	170,644
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6	(58,363)	18,995
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		88,491	189,639
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
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		27,004	41,119
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		115,495	230,758
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14	(195,001)	(194,603)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(79,506)	36,155
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	15	31,435	(26,138)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(48,071)	10,017
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		6,260	(2,796)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(41,811)	7,221

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)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:			
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(79,506)	36,155
Корректировки неденежных статей:			
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		
Формирование резерва по условному обязательству некредитного характера	16	3,049	-
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		-	41,459
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(6,732)	16,920
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(20,604)	571
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	(457)	(405)
Прочие (доходы)/расходы		(2,982)	47,955
Денежные средства, (использованные в)/от операционной деятельности		(24,318)	154,285
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
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)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		1,696,526	821,259
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(118,668)
Прочие обязательства		(7,020)	26,975
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		1,816,559	1,417,835
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,816,559	1,417,835
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	(978,295)
Приобретение основных средств		(783)	-
Чистый (отток)/ приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		(783)	(978,295)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		103,385	(53,854)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,919,161	385,686
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	4	3,140,470	3,004,927
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	4	5,059,631	3,390,613

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




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 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 долевыми 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
Итого	100.0

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:

	<u>30 июня</u> <u>2018 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
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 убытки», 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 котированной 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.