ООО КБ «Альба Альянс»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(неаудировано)

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

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 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. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 9
6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 9
7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 11
8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ 11
9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 12
10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 12
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 12
12. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 12
13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 13
14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 13
15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 14
16. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 15
17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 16

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты		1,469,813	1,823,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		52,069	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5, 15	537,391	1,168,598
Средства в банках		101,132	284,982
Ссуды, предоставленные клиентам	6,17	4,510,507	4,384,430
Основные средства		2,335,453	2,347,252
Требования по текущему налогу на прибыль		50,387	51,648
Прочие активы		83,631	86,230
ИТОГО АКТИВЫ		**9,140,383**	**10,191,560**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		262,385	384,097
Средства клиентов	17	4,868,118	6,105,063
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	537,609	619,378
Отложенные налоговые обязательства		388,820	364,457
Прочие обязательства		51,917	29,849
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	8	3,031,534	2,688,716
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**9,140,383**	**10,191,560**

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«26» мая 2016 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«26» мая 2016 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 ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года *(неаудировано)*	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года *(неаудировано)*
Процентные доходы	9,17	249,103	183,507
Процентные расходы	9,17	(80,091)	(71,131)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		169,012	112,376
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	49,209	(19,946)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**218,221**	**92,430**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	115,457	239,939
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(79,957)	46,213
Доходы от переоценки иностранной валютой		130,151	38,504
Доходы по услугам и комиссии		11,135	37,829
Расходы по услугам и комиссии		(11,012)	(3,850)
Прибыль от продажи дочерней организации	12	61,544	-
Прочие доходы		6,494	12,588
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		**233,812**	**371,223**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		452,033	463,653
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13	(148,418)	(121,591)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		303,615	342,062
Расход по налогу на прибыль	11	(24,766)	(72,574)
Прибыль за три месяца		**278,849**	**269,488**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(17,631)	4,439
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**261,218**	**273,927**

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«26» мая 2016 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«26» мая 2016 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		303,615	342,062
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(49,209)	19,946
Амортизация основных средств	13	12,580	6,154
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(42,673)	(31,859)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	(79,980)	(36,600)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(130,151)	(38,504)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(707)	(321)
Прочие доходы/расходы		11,006	17,390
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**24,481**	**278,268**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(7,180)	(15,607)
Средства в банках		194,447	(107,067)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		629,640	185,385
Ссуды, предоставленные клиентам		(212,446)	(355,311)
Прочие активы		(12,663)	(75,035)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(126,304)	200,353
Средства клиентов		(818,157)	(855,702)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(10,842)	(1,146)
Прочие обязательства		(40,379)	(26,837)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		**(379,403)**	**(772,699)**
Налог на прибыль уплаченный		858	(12,645)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(378,545)**	**(785,344)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,603)	(6,045)
Выбытие дочерней организации	12	2,963	-
Денежные средства, от инвестиционной деятельности		**1,360**	**(6,045)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка	8	81,600	-
Денежные средства от финансовой деятельности		**81,600**	**-**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(58,133)	45,416
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(353,718)	(745,973)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		**1,823,531**	**2,007,751**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода		**1,469,813**	**1,261,778**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 114,923 тыс. руб. и 241,262 тыс. руб. соответственно.
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, составила 102,432 тыс. руб. и 182,949 тыс. руб. соответственно.

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«26» мая 2016 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«26» мая 2016 года
г. Москва

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

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 долевых 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 2016 года	31 декабря 2015 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 2016 и 31 декабря 2015 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 2015 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 изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 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:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	67.6076	72.8827
Руб./евро	76.5386	79.6972

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 2015 года.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 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 потребуется 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 2016 и 31 декабря 2015 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 5,262,693 тыс. руб. и 5,185,825 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 752,186 тыс. руб. и 801,395 тыс. руб., соответственно.

5. 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги	264,853	662,877
Долговые ценные бумаги	272,538	505,721
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**537,391**	**1,168,598**

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены, в том числе, Еврооблигации Министерства финансов РФ и корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 135,097 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ. Расчеты по всем договорам РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2015 г., были произведены сторонами в январе 2016 года.

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	3,571,553	3,637,770
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,691,140	1,548,055
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**5,262,693**	**5,185,825**
За вычетом резерва под обесценение	(752,186)	(801,395)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**4,510,507**	**4,384,430**

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

Средний бизнес На 31 марта 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	245,898	(468)	245,430	0.19%
Просроченные свыше 180 дней	5,580	(5,580)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**251,478**	**(6,048)**	**245,430**	**2.40%**
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	3,320,075	(505,888)	2,814,187	15.24%
Итого индивидуально оцененные ссуды	**3,320,075**	**(505,888)**	**2,814,187**	**15.24%**
Итого средний бизнес	**3,571,553**	**(511,936)**	**3,059,617**	**14.33%**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2015 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	184,886	(2,699)	182,187	1.46%
Просроченные свыше 180 дней	5,580	(5,580)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**190,466**	**(8,279)**	**182,187**	**4.35%**
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	3,447,304	(541,010)	2,906,294	15.69%
Итого индивидуально оцененные ссуды	**3,447,304**	**(541,010)**	**2,906,294**	**15.69%**
Итого средний бизнес	**3,637,770**	**(549,289)**	**3,088,481**	**15.10%**

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

Физические лица на 31 марта 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	248,965	(2,484)	246,481	1.00%
Просроченные до 30 дней	36,940	(373)	36,567	1.01%
Просроченные свыше 180 дней	1,534	(1,534)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**287,439**	**(4,391)**	**283,048**	**1.53%**
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,369,443	(221,601)	1,147,842	16.18%
Просроченные до 30 дней	34,258	(14,258)	20,000	41.62%
Итого индивидуально оцененные ссуды	**1,403,701**	**(235,859)**	**1,167,842**	**16.80%**
Итого физические лица	**1,691,140**	**(240,250)**	**1,450,890**	**14.21%**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2015 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	258,394	(306)	258,088	0.12%
Просроченные свыше 180 дней	1,720	(1,720)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**260,114**	**(2,026)**	**258,088**	**0.78%**
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,287,941	(250,080)	1,037,861	19.42%
Итого индивидуально оцененные ссуды	**1,287,941**	**(250,080)**	**1,037,861**	**19.42%**
Итого физические лица	**1,548,055**	**(252,106)**	**1,295,949**	**16.29%**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 и 31 марта 2015 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2014 года	**148,496**	**15,132**	**163,628**
Формирование резервов	3,473	16,473	19,946
31 марта 2015 года	**151,969**	**31,605**	**183,574**
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**

7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя	Ноябрь 2016г. – март 2017г.	6.3-6.5	537,609	Январь-декабрь 2016г.	6.3-16.0	619,378
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**537,609**			**619,378**

8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

	Чистые активы, приходящиеся на участников Группы
31 декабря 2014 года	**1,675,848**
Совокупный доход	273,927
На 31 марта 2015 года	**1,949,775**
31 декабря 2015 года	**2,688,716**
Совокупный доход	261,218
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка	81,600
На 31 марта 2016 года	**3,031,534**

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.

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 2016 г. и 31 декабря 2015 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб. и 41,489 тыс. руб., соответственно.

В течение января - марта 2016 года собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81,600 тыс. руб.

9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	217,709	145,514
Средства в банках	1,778	2,612
Финансовые активы по справедливой стоимости	29,616	35,381
Итого процентные доходы	**249,103**	**183,507**
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(61,954)	(54,657)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,200)	(8,901)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	(7,934)	(7,285)
Депозиты банков	(3)	(288)
Итого процентные расходы	**(80,091)**	**(71,131)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**169,012**	**112,376**

10. 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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	37,014	109,554
Изменение справедливой стоимости	79,980	36,600
Дивиденды полученные	3,532	1,994
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	(5,069)	91,791
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**115,457**	**239,939**

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2015 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	403	14,424
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	24,363	58,150
Расход по налогу на прибыль	**24,766**	**72,574**

12. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В январе 2016 года в целях оптимизации вложений в дочерние организации Группа реализовала 100% принадлежащих Банку долей в уставном капитале ООО «СОВЛИНК».

Сумма полученного вознаграждения

	на 31 марта 2016 г.	на 31 декабря 2015 г.
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	103,000	-
Итого	**103,000**	**-**

Выбывшие активы и обязательства проданной организации

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	100,037	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,721	-
Основные средства	423	-
Прочие активы	10,794	-
Итого активы	**140,975**	**-**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Депозиты банков		
Средства клиентов	(93,252)	-
Прочие заемные средства		
Прочие обязательства	(6,267)	-
Итого обязательства	**(99,519)**	**-**
Выбывшие чистые активы	**(41,456)**	**-**

Прибыль от выбытия дочерней организации

	2015	2014
Сумма полученного вознаграждения	103,000	-
Выбывшие чистые активы	(41,456)	-
Прибыль от выбытия	**61,544**	**-**

Прибыль от выбытия отражена в промежуточном консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Чистый приток денежных средств от выбытия дочерней организации

	2015	2014
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	103,000	-
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(100,037)	-
Итого	**2,963**	**-**

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.
Расходы на персонал	80,941	54,498
Амортизация основных средств	12,580	6,154
Прочие затраты	54,897	60,939
Итого операционные расходы	**148,418**	**121,591**

14. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	235,468	362,180
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	374,985	263,430
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	**610,453**	**625,610**

15. 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:

	На 31 марта 2016 года		
Класс финансовых активов	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	537,391	-	-
Здание	-	-	2,158,764
Земля	-	-	163,039
Итого	**537,391**	**-**	**2,321,803**

	На 31 декабря 2015 года		
Класс финансовых активов	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,168,598	-	-
Здание	-	-	2,170,304
Земля	-	-	163,039
Итого	**1,168,598**	**-**	**2,333,343**

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

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 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 декабря 2015 года офисное здание Банка и земельный участок отражаются 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 трех подходах к оценке (сравнительном, затратном и доходном), которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

16. 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 2016 г. и 31 декабря 2015г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 марта 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272,538	-	-	-	-	-	272,538
Средства в банках	-	-	-	-	-	1,352	1,352
Ссуды, предоставленные клиентам	209,651	802,344	2,183,463	799,869	515,180	-	4,510,507
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**482,189**	**802,344**	**2,183,463**	**799,869**	**515,180**	**1,352**	**4,784,397**
Денежные средства и их эквиваленты	1,469,813	-	-	-	-	-	1,469,813
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	52,069	52,069
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264,853	-	-	-	-	-	264,853
Средства в банках	37,089	1,717	54,086	-	-	6,888	99,780
Прочие финансовые активы	35,763	-	-	-	-	7,147	42,910
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**2,289,707**	**804,061**	**2,237,549**	**799,869**	**515,180**	**67,456**	**6,713,822**

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 марта 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	-	109,354	153,031	-	-	-	262,385
Средства клиентов	164,926	55,346	1,966,723	379,545	-	-	2,566,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	537,609	-	-	-	537,609
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**164,926**	**164,700**	**2,657,363**	**379,545**	-	-	**3,366,534**
Средства клиентов	2,301,578	-	-	-	-	-	2,301,578
Прочие финансовые обязательства	-	13,942	-	-	26,019	-	39,961
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,466,504**	**178,642**	**2,657,363**	**379,545**	**26,019**	-	**5,708,073**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(176,797)	625,419	(419,814)	420,324	489,161		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	(176,797)	448,622	28,808	449,132	938,293		

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	358	-	-	-	-	-	358
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505,721	-	-	-	-	-	505,721
Средства в банках	182,207	-	-	-	-	-	182,207
Ссуды, предоставленные клиентам	72,877	553,959	2,415,142	894,100	448,352	-	4,384,430
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**761,163**	**553,959**	**2,415,142**	**894,100**	**448,352**	**-**	**5,072,716**
Денежные средства и их эквиваленты	1,823,173	-	-	-	-	-	1,823,173
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	44,889	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662,877	-	-	-	-	-	662,877
Средства в банках	-	1,822	58,306	-	-	42,647	102,775
Прочие финансовые активы	12,355	-	-	-	-	7,704	20,059
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,259,568**	**555,781**	**2,473,448**	**894,100**	**448,352**	**95,240**	**7,726,489**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	119,709	186,117	78,271	-	-	-	384,097
Средства клиентов	167,159	571,986	2,735,580	233,709	-	-	3,708,434
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,720	552,531	51,127	-	-	-	619,378
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**302,588**	**1,310,634**	**2,864,978**	**233,709**	-	**-**	**4,711,909**
Средства клиентов	2,396,629	-	-	-	-	-	2,396,629
Прочие финансовые обязательства	-	9,447	7,502	-	-	-	16,949
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,699,217**	**1,320,081**	**2,872,480**	**233,709**	-	-	**7,125,487**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	560,351	(764,300)	(399,032)	660,391	448,352		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	560,351	(203,949)	(602,981)	57,410	505,762		

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимися связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы с другими связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	**4,500**	**5,262,693**	**17,600**	**5,185,825**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4,100		-	
- ключевой управленческий персонал	400		17,600	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	**(10)**	**(752,186)**	**(17,200)**	**(801,395)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(8)		-	
- ключевой управленческий персонал	(2)		(17,200)	
Средства клиентов	**383,266**	**4,868,118**	**504,320**	**6,105,063**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	3,193		3,114	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	15,139		5,361	
- ключевой управленческий персонал	17,762		91,169	
- прочие связанные стороны	347,172		404,676	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	**16,739**	**235,468**	**23,469**	**362,180**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12,501		20,554	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,900		-	
- ключевой управленческий персонал	338		2,915	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 и 31 марта 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившиеся:			
	31 марта 2016 года		31 марта 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**684**	**249,103**	**7,765**	**183,507**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу			-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	20		7,736	
- ключевой управленческий персонал	664		29	
Процентные расходы	**(9,206)**	**(80,091)**	**(5,312)**	**(71,131)**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу			-	
- ключевой управленческий персонал	(472)		(465)	
- прочие связанные стороны	(8,734)		(4,847)	
Заработная плата и премии: Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(20,679)	**(80,941)**	(12,445)	**(54,498)**