ООО КБ «Альба Альянс»

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (неаудировано)

30 сентября 2018 года

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

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА:

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении 4

Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств 6

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 7-23

1. ОРГАНИЗАЦИЯ 7
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ 8
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 9
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 13
5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ 14
6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 14
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 17
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ 17
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 17
10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 18
11. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ 18
12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 19
13. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 19
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 19
15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 20
16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 20
17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА 20
18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 21
19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 22
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 23
21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 24

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

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

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

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 отчетности 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

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«22» ноября 2018 года
г. Москва

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

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

	Прим.	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1,810,192	3,140,470
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		37,248	38,607
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства в других банках	5	60,903	456,759
- Кредиты, предоставленные клиентам	3,6,20	1,581,122	1,392,708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	304,452	-
Основные средства		1,532,167	1,555,752
Требования по текущему налогу на прибыль		11,925	29,131
Прочие активы	8	44,208	38,875
ИТОГО АКТИВЫ		**5,382,217**	**6,652,302**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
- Средства клиентов	9,20	2,783,426	3,870,792
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		224,959	239,642
Прочие обязательства	10	37,768	99,025
		3,046,153	4,209,459
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	3,11	2,336,064	2,442,843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5,382,217**	**6,652,302**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«22» ноября 2018 года
г. Москва

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2017 г. *(неаудировано)*
Процентные доходы	12,20	263,087	319,551
Процентные расходы	12,20	(38,120)	(67,281)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		224,967	252,270
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6	(93,633)	5,082
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		**131,334**	**257,352**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	20,076	38,935
Доходы по услугам и комиссии полученные	14	22,004	18,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	14	(8,782)	(8,809)
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(32,786)	40,653
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валютой		16,255	(16,066)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера	17	(521)	-
Прочие доходы	20	24,156	23,817
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		**40,402**	**96,705**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		**171,736**	354,057
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15	(290,361)	(292,099)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**(118,625)**	**61,958**
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	16	11,224	(31,697)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**(107,401)**	**30,261**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		9,638	(4,485)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		**(97,763)**	**25,776**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2017 г. *(неаудировано)*
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:			
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(118,625)	61,958
Корректировки неденежных статей:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6	93,633	(5,082)
Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера	17	521	-
Амортизация основных средств	15	25,021	32,577
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(11,275)	3,508
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(16,255)	16,066
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(354)	(525)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	21	-
Прочие расходы/(доходы)		6,280	9,313
Денежные средства, (использованные в)/от операционной деятельности		**(21,033)**	**117,815**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России		1,359	3,393
Средства в банках		426,746	7,757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(304,473)	65,714
Кредиты, предоставленные клиентам		(222,642)	366,596
Прочие активы		11,939	(5,058)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		(1,288,825)	(447,103)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(118,668)
Прочие обязательства		(66,447)	(17,586)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налога на прибыль		**(1,463,376)**	**(27,140)**
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		**(1,463,376)**	**(27,140)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	(339,576)
Приобретение основных средств		(1,107)	-
Чистый (отток)/ приток денежных средств от инвестиционной деятельности:		**(1,107)**	**(339,576)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		134,205	(91,301)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**1,330,278**	**458,017**
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	**4**	**3,140,470**	**3,004,927**
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	**4**	**1,810,192**	**2,546,910**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составила 37,869 тыс. руб. и 251,561 тыс. руб., соответственно.
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составила 92,253 тыс. руб. и 348,031 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«22» ноября 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-24 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной 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. 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 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
		30 сентября 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 сентября 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 отчетность 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 ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность 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 отчетности, 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 отчетность 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 отчетность 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 отчетности:

	30 сентября 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Руб./1 долл. США	65.5906	57.6002
Руб./1 евро	76.2294	68.8668

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности 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 отчетности 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 отчетность 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

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетностью 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 принятие 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 прибыли 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 котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка;

б) во всех остальных случаях – в сумме оценки по справедливой стоимости скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки («отложенная разница»). С момента первоначального признания эта отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Отдельные требования к последующей оценке финансовых инструментов

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно

погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отражаются по ОССЧПСД.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты (которые, в противном случае, оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток), Группа может, по собственному усмотрению, принять решение, *без права его последующей отмены,* представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Метод эффективной процентной ставки

Амортизированная стоимость определяется с применением метода эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Метод эффективной процентной ставки применяется для расчета амортизированной стоимости ФА или ФО, а также для распределения и признания процентного дохода (процентной выручки) или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Процентный доход (выручка) рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости ФА, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных ФА. В случае таких ФА организация применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости ФА с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными ФА, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными ФА. В случае таких ФА организация должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости ФА в последующих отчетных периодах.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – ставка дисконтирования, применяемая к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным ФА, которая рассчитывается с учетом ожидаемых договорных денежных потоков и ожидаемых кредитных убытков.

Прибыли и убытки

Прибыль или убыток от ФА или ФО, оцениваемого по справедливой стоимости, признается в составе прибыли или убытка за период, за исключением случая, если финансовый инструмент является ФА ОССЧПСД и организация обязана признавать некоторые изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Прибыль или убыток от ФА, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признается в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признании такого ФА, его реклассификации из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения.

Прибыль или убыток от ФО, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признании такого ФО, а также в процессе амортизации.

Обесценение

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

Резерв под ОКУ по ФА ОССЧПСД признается в составе прочего совокупного дохода и не может уменьшать балансовую стоимость ФА в отчете о финансовом положении. В остальных случаях сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки резерва под ОКУ по состоянию на отчетную дату, признается в отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от обесценения.

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

- Стадия 1: включает (i) новые сделки, (ii) активы без существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или (iii) с низким кредитным риском на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2: включает финансовые активы (не просроченные), по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

Модель ОКУ требует оценивать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Такая оценка заключается в анализе изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия договора, путем сравнения риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания, с учетом обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных усилий и затрат. Когда прогнозная информация не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Группа может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по ФА значительно увеличился с момента первоначального признания.

Группа разработала методику расчета ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, на индивидуальной основе и коллективной основе с учетом параметров вероятности дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени ($PD_{12\ месяцев}$ и $PD_{за\ весь\ срок}$).

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. В случае ФА кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

При определении текущей стоимости будущих денежных потоков основным требованием является определение предполагаемых поступлений, сроков платежей и используемой ставки дисконтирования на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Модифицированные финансовые активы.
Если условия предусмотренных договором денежных потоков по ФА были пересмотрены или модифицированы и признание ФА не было прекращено, Группа оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по ФА за весь срок, путем сравнения:

а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основании первоначальных немодифицированных договорных условий).

Когда модификация ФА приводит к прекращению признания существующего ФА и последующему признанию модифицированного ФА, модифицированный ФА считается «новым» ФА для целей его признания и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Дата модификации считается датой первоначального признания такого ФА при применении требований обесценения модифицированного ФА. Если имеются подтверждения, что модифицированный ФА является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, следовательно, он признается в качестве созданного кредитно-обесцененного ФА.
Убытки от обесценения и восстановления обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отдельные статьи консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по статье «Кредиты, предоставленные клиентам». По состоянию на дату перехода на модель ожидаемых кредитных убытков Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты их первоначального признания, потребовало бы излишних затрат и усилий.

Статья финансовой отчетности	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 6)	1,392,708	(5,657)	1,387,051
Прочие обязательства (Примечание 10)	(99,025)	(4,490)	(103,515)
Отложенные налоговые обязательства	(239,642)	1,131	(238,511)
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы (Примечание 11)	(2,442,843)	9,016	(2,433,827)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	77,777	171,059
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	131,784	143,067
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1,600,631	1,425,673
Депозит в Банке России со сроком до 30 дней	-	1,400,671
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1,810,192**	**3,140,470**

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 103,004 тыс. руб. и 216,215 тыс. руб., соответственно.
По состоянию на 30 сентября 2018 года средства на корреспондентских счетах были размещены в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 718,533 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года в VTB Bank (Europe) SE - 821,104 тыс. руб.), что представляло значительную концентрацию.

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

5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	**31 декабря 2017 года**
Страховые депозиты и гарантийные фонды	48,253	89,853
Корреспондентские счета в других банках	13,929	30,031
Вексель кредитной организации	-	338,161
Средства в других банках до вычета резерва под обесценение	**62,182**	**458,045**
Резерв под обесценение	(1,279)	(1,286)
Итого средства в других банках	**60,903**	**456,759**

По состоянию на 30 сентября 2018г. и 31 декабря 2017г. в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе страховой депозит, размещенный Группой в обеспечение операций клиентов с использованием пластиковых карт, в сумме 15,246 тыс. руб. и 59,853 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 30,000 тыс. руб.
По состоянию на 31 декабря 2017г. на сумму 338,161 тыс. руб. учитывался простой вексель российского банка, имеющего рейтинговую оценку международных рейтинговых агентств FitchRatings и Moody's на уровне BB+ и Ba2, соответственно, с номиналом 5,900,000 долларов США и доходностью 0.80% со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 года». По состоянию на 30 сентября 2018г. указанный вексель погашен, расчеты произведены полностью.

Движение резерва под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2016 года	**1,279**
Формирование резерва	7
31 декабря 2017 года	**1,286**
Формирование/(восстановление) резерва	(7)
30 сентября 2018 года	**1,279**

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

6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Юридические лица	1,668,728	1,468,786
Физические лица	532,369	603,991
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**2,201,097**	**2,072,777**
Резерв под обесценение	(619,975)	(680,069)
Кредиты, предоставленные клиентам	**1,581,122**	**1,392,708**

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	**680,069**	**693,017**
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9, в том числе:	**(153,734)**	-
переоценка по модели ожидаемых кредитных убытков	*5,657*	
прочее	*(159,391)*	
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	**526,335**	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	93,640	(5,082)
Резерв под обесценение на конец периода	**619,975**	**687,935**

По кредитам, классифицированным Группой на Стадию 3 по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на дату перехода, произведен пересчет процентных доходов, признаваемых Группой по состоянию на 31 декабря 2017, и их списание за счет ранее сформированного резерва на возможные потери на общую сумму 159,391 тыс. руб.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	23,985	36,306	466,044	**526,335**
Начисление за период	36,663	58,086	(1,109)	93,640
Резерв под обесценение на конец периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**60,648**	**94,392**	**464,935**	**619,975**

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

Юридические лица:	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные			
Непросроченные	21,650	(1,878)	19,772
Итого совокупно оцененные кредиты	**21,650**	**(1,878)**	**19,772**
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	1,597,575	(408,999)	1,188,576
Просроченные от 31 до 60 дней	4,700	(4,700)	-
Просроченные от 91 до 120 дней	2,300	(2,300)	-
Просроченные от 121 до 150 дней	3,000	(3,000)	-
Просроченные от 151 до 180 дней	2,809	(2,809)	-
Просроченные свыше 180 дней	36,694	(36,694)	-
Итого индивидуально оцененные кредиты	**1,647,078**	**(458,502)**	**1,188,576**
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	**1,668,728**	**(460,380)**	**1,208,348**

Физические лица:			
Совокупно оцененные			
Непросроченные	14,591	(10,766)	3,825
Просроченные свыше 180 дней	8,194	(8,194)	-
Итого совокупно оцененные кредиты	**22,785**	**(18,960)**	**3,825**
Индивидуально оцененные			
Непросроченные	369,584	(635)	368,949
Просроченные свыше 180 дней	140,000	(140,000)	-
Итого индивидуально оцененные кредиты	**509,584**	**(140,635)**	**368,949**
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**532,369**	**(159,595)**	**372,774**
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**2,201,097**	**(619,975)**	**1,581,122**

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	1,154,343	207,044	307,341	1,668,728
Обесценение	(59,573)	(93,466)	(307,341)	(460,380)
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**1,094,770**	**113,578**	**-**	**1,208,348**
Физические лица				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	373,372	1,403	157,594	532,369
Обесценение	(1,075)	(926)	(157,594)	(159,595)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**372,297**	**477**	**-**	**372,774**
Итого обесценение	**(60,648)**	**(94,392)**	**(464,935)**	**(619,975)**
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,467,067**	**114,055**	**-**	**1,581,122**

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
Купонные облигации Банка России (КОБР 11)	304,452	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**304,452**	**-**

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по гарантиям	4,299	-
Требования по оплате комиссий банка	1,328	1,571
Финансовые инструменты спот	965	-
Прочее	62	64
	6,654	*1,635*
Прочие нефинансовые активы:		
Драгоценные металлы	9,327	8,973
Авансы уплаченные	7,924	6,320
Взнос дочерней компании в Компенсационный фонд инвесторов	7,682	7,447
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6,170	4,224
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4,969	8,316
Нематериальные активы	1,482	1,960
Итого прочие активы	**44,208**	**38,875**

9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
Физические лица:		
Срочные депозиты	956,746	1,014,551
Текущие/расчетные счета	798,894	1,109,204
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,027,786	882,551
Срочные депозиты	-	864,486
Итого средства клиентов	**2,783,426**	**3,870,792**

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 гг. средства клиентов в сумме 1,629,464 тыс. руб. и 2,469,051 тыс. руб. (58.5% и 63.9%), соответственно, были получены от пяти клиентов/групп клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	15,729	16,398
Расчеты по выданным гарантиям	6,360	-
Резерв по гарантиям исполнения обязательств (Примечание 17)	521	-
Прочее	10	15
	22,620	*16,413*
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10,985	75,292
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	3,003	3,443
Прочее	1,160	3,877
Итого прочие обязательства	**37,768**	**99,025**
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 на 01января 2018 года:		
Расчеты по выданным гарантиям, относящиеся в 2018 году	-	4,490
Итого прочие обязательства	**37,768**	**103,515**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии	Прочие резервы	Итого
31 декабря 2017 года	-	-	-
Резервы	521	-	**521**
Восстановление резервов	-	-	-
30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	**521**	-	**521**

11. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

31 декабря 2016 года	**2,640,603**
Совокупный доход за девять месяцев 2017 г.	25,776
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	**2,666,379**
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
На 30 сентября 2017 года *(неаудировано)*	**2,747,979**
31 декабря 2017 года	**2,361,243**
Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка в 2016 году	81,600
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы 31 декабря 2017г.	**2,442,843**
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS 9), на 1 января 2018 г.	(9,016)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS 9)	**2,433,827**
Совокупный убыток за девять месяцев 2018 г	(97,763)
На 30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	**2,336,064**

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, прирост стоимости основных средств при переоценке и нераспределенную между участниками прибыль, а также сумму безвозмездного финансирования Банка, полученного от собственников Банка в 2016 году в размере 81,600 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом Банка, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создавался в соответствии с уставом Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли. По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017г. размер накопленного резервного фонда составляет 41,449 тыс. руб.

12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2017 г. *(неаудировано)*
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	191,932	285,814
Средства в банках	53,632	17,034
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,523	16,703
Итого процентные доходы	**263,087**	**319,551**
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(37,483)	(64,566)
Депозиты банков	(637)	(1,028)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1,687)
Итого процентные расходы	**(38,120)**	**(67,281)**
Чистые процентные доходы	**224,967**	**252,270**

13. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль по торговым операциям с ценными бумагами и производными инструментами, не классифицированными как инструмент хеджирования, и представлена следующим образом:

	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2017 г. *(неаудировано)*
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	20,132	4,298
Дивиденды полученные	17	26
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	(52)	34,611
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(21)	-
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**20,076**	**38,935**

14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2017 г. *(неаудировано)*
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетное обслуживание	14,147	12,646
Предоставление гарантий	3,589	1,813
Брокерские операции с ценными бумагами	2,957	1,864
Прочие	1,311	1,852
Итого доходы по услугам и комиссии	**22,004**	**18,175**

Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное обслуживание	(5,895)	(6,355)
Операции с валютными ценностями	(1,180)	(759)
Брокерские операции с ценными бумагами	(1,069)	(1,071)
Консультационные услуги	(492)	(256)
Прочие	(146)	(368)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(8,782)**	**(8,809)**

15. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	**Девять месяцев 2017 г.** *(неаудировано)*
Расходы на персонал	152,095	157,643
Амортизация основных средств	25,021	32,577
Операционная аренда	14,549	14,783
Прочие затраты	98,696	87,096
Итого операционные расходы	**290,361**	**292,099**

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2017 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль за девять месяцев 2018 и 2017 г.г. включают следующие компоненты:

	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*	**Девять месяцев 2017 г.** *(неаудировано)*
Расходы по текущему налогу на прибыль за период	2,328	-
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанное в отчетном периоде	(13,552)	(31,697)
Возмещение по налогу на прибыль	**(11,224)**	**(31,697)**

17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	**31 декабря 2017 года**
Предоставленные гарантии (безотзывные)	78,850	130,231
Обязательства по предоставлению кредитов (отзывные)	17,140	51,837
Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(521)	-
Итого условные обязательства кредитного характера	**95,469**	**182,068**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов. В отношении таких обязательств Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Решение о предоставлении кредита клиенту в пределах суммы открытой кредитной линии принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и может быть, в одностороннем порядке, изменено (отменено) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (в случае ухудшения финансового положения заемщика, его кредитной истории и/или прочих факторов). Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 17,140 тыс. руб. и 51,837 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 гг., соответственно.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладает таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

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

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Результаты оценки справедливой стоимости классифицируются 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:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировки котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно. Исходные данные Уровня 2 включают:

  (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;

  (б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательств рынков, не являющихся активными;

  (в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, кредитные спреды и т.п.);
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству,

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 30 сентября 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед-ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	304,452	-	-	304,452	304,452

По состоянию на 30 сентября 2018 года к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки (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 по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 100.0%.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости. В таблице ниже приведена информация по уровням иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их балансовая стоимость на 30 сентября 2018 года:

30 сентября 2018 года *(неаудировано)*	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Справед-ливая стоимость, всего**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы					
Средства в банках	-	60,903	-	60,903	60,903
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,581,122	-	1,581,122	1,581,122
Прочие финансовые активы	-	6,654	-	6,654	6,654
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	2,783,426	-	2,783,426	2,783,426
Прочие финансовые обязательства	-	22,620	-	22,620	22,620

31 декабря 2017 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Справед-ливая стоимость, всего**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы					
Средства в банках	-	456,759	-	456,759	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1,392,708	-	1,392,708	1,392,708
Прочие финансовые активы	-	1,635	-	1,635	1,635
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	3,870,792	-	3,870,792	3,870,792
Прочие финансовые обязательства	-	16,413	-	16,413	16,413

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтирования денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную коньюнктуру.
Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

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

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

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, включая валютный, фондовый и процентный риски, риска ликвидности и риска концентрации), операционных рисков и прочих рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности.
Система управления рисками и капиталам Группы предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Группы, успешного функционирования и финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

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

Информация о процедурах управления финансовыми рисками и капиталом раскрывается Банком (головной кредитной организацией Группы) в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на официальном сайте: **http://www.alal.ru** в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна их них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, принимается во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическая форма.
Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимися связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

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

	30 сентября 2018 года *(неаудировано)*		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	**415,612**	**2,201,097**	**212,438**	**2,072,777**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	-		30,100	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	415,237		181,938	
- ключевой управленческий персонал	375		400	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	**(22,761)**	**(619,975)**	**(31,637)**	**(680,069)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(22,717)		(31,591)	
- ключевой управленческий персонал	(44)		(46)	
Средства клиентов	**98,698**	**2,783,426**	**1,041,739**	**3,870,792**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	27,519		68,268	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	18,513		929,781	
- ключевой управленческий персонал	4,994		6,180	
- прочие связанные стороны	47,672		37,510	
Гарантии выпущенные и иные обязательства кредитного характера	**17,000**	**95,459**	**8,458**	**182,068**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	17,000		8,170	
- ключевой управленческий персонал	-		288	

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

	Девять месяцев 2018 года (неаудировано)		Девять месяцев 2017 года (неаудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**43,278**	**263,087**	**26,486**	**319,551**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	4,925		1,118	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	38,298		25,308	
- ключевой управленческий персонал	55		60	
Процентные расходы	**(12,168)**	**(38,120)**	**(17,201)**	**(67,281)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3)		(3)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(11,824)		(11,658)	
- ключевой управленческий персонал	(255)		(889)	
- прочие связанные стороны	(86)		(5,789)	
Прочие доходы	**17,847**	**24,156**	**9,416**	**23,817**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	17,847		9,416	
Вознаграждения ключевого управленческого персонала:	**(23,900)**	**152,095**	**(21,859)**	**(157,643)**
Заработная плата и премии	(23,900)		(21,859)	

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

24 (Двадцать четыре) листа.

ВРИО Президента ООО КБ «Альба Альянс»

_____ А.С. Зарифов

М.П