Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчётности

ГРУППЫ
Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

за 2018 год,

подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации консолидированной группы:	Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения:	119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1025000004787 от 21.11.2002г.
Регистрация Банком России:	№ 2593 от 03.12.1993г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (выдана Банком России 27.10.2008г.) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (выдана Банком России 27.10.2008г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из:

- ✓ Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- ✓ Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год;
- ✓ Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год;
- ✓ Примечаний к консолидированной финансовой отчётности за 2018 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего аудиторского заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В составе прочих нефинансовых активов по строке «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи» (Примечание 10 к консолидированной финансовой отчётности) на отчетную дату числится недвижимость в сумме 4 969 тыс. руб. В соответствии с требованиями подпункта б) пункта 7 МСА № 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», констатируем, что при проведении аудиторских процедур у нас не было возможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, касающихся справедливой оценки указанного имущества. В частности, нам не представилось возможным убедиться в актуальности балансовой стоимости имущества по состоянию на отчетную дату. Возможное влияние указанного искажения является существенным для финансовой отчетности за 2018 год, но не всеобъемлющим.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на Примечание 22 к консолидированной финансовой отчётности, в котором раскрыты сведения о том, что срок возврата ссудной задолженности клиентов в сумме 278 131 тыс. рублей (15% от общей суммы ссудной задолженности клиентов), числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным. Указанные будущие события и условия указывают на наличие некоторой неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы обращаем внимание на Примечание 22 к консолидированной финансовой отчётности, в котором раскрыта информация о результатах проведения Руководством Группы оценки способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, о перспективных планах и проводимых мероприятиях, направленных на поддержание финансового положения Группы. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Группы, обстоятельствам.

Годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 9 к консолидированной финансовой отчётности, в котором раскрыты сведения об отраженной по состоянию на 31 декабря 2018 года переоценке недвижимости, принадлежащей Группе. Это не привело к модификации нашего мнения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка, являющегося головной организацией Группы, несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство Банка несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организаций, входящих в состав Группы, продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора	Ельхимова Татьяна Викторовна *(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок)* *на основании доверенности от 01.02.2017г. № 1/17*

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» апреля 2019г.

ООО КБ «Альба Альянс»

Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за 2018 год

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД 1

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД:

Консолидированный отчет о финансовом положении 2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 3-4
Консолидированный отчет о движении денежных средств 5-6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 7
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 8
3. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 25
4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ 26
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 30
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 30
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ 31
8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 31
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 35
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ 37
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 37
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 38
13. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ 38
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 39
15. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 40
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 40
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 40
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 41
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 42
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 44
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 45
22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 46
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 57
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 58

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2018 год

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной 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 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 финансовой отчетности требованиям МСФО;
- 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.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2018 год размещена на официальном сайте: http://www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

30 апреля 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года
г. Москва

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,397,549	3,140,470
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		29,453	38,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	302,898	-
Средства в банках	7	63,110	456,759
Кредиты, предоставленные клиентам	8, 24	1,291,625	1,392,708
Основные средства	9	1,714,699	1,555,752
Требования по текущему налогу на прибыль		5,210	29,131
Прочие активы	10	44,836	38,875
ИТОГО АКТИВЫ		**5,849,380**	**6,652,302**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11, 24	2,948,255	3,870,792
Отложенные налоговые обязательства	18	267,387	239,642
Прочие обязательства	12	88,653	99,025
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	13	2,545,085	2,442,843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5,849,380**	**6,652,302**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

30 апреля 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы	14, 24	323,513	427,508
Процентные расходы	14, 24	(46,398)	(78,766)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		277,115	348,742
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 7, 8, 24	(3,296)	12,941
Чистый процентный доход		**273,819**	**361,683**
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	11,418	49,881
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		28,043	(7,208)
(Расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(36,875)	16,059
Доходы по услугам и комиссии	16	27,590	30,373
Расходы по услугам и комиссии	16	(12,830)	(12,012)
Прочие доходы		33,286	32,747
Чистые непроцентные доходы		**50,632**	**109,840**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		**324,451**	**471,523**
Административные и прочие операционные расходы	17	(390,928)	(393,673)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		**(66,477)**	**77,850**
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	18	6,954	(17,129)
(Убыток)/прибыль за год		**(59,523)**	**60,721**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	9	191,564	(418,853)
Расход/(восстановление) отложенного налогового обязательства	18	(38,313)	83,771
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		**153,251**	**(335,082)**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	2018 год	2017 год
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		13,040	(4,999)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		**13,040**	**(4,999)**
Прочий совокупный доход/(убыток)		**166,291**	**(340,081)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	13	**106,768**	**(279,360)**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

30 апреля 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(66,477)	77,850
Корректировки неденежных статей:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,7,8	3,296	(12,941)
Амортизация основных средств	9,17	34,114	44,253
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		3,196	6,533
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	21	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		36,875	(16,059)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(1,704)	(525)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	10,17	1,407	-
Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера	17,19	68	-
Прочие расходы		2,521	3,001
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**13,317**	**102,112**
Изменение операционных активов и обязательств:			
Чистое уменьшение /(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		9,154	6,400
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках		424,969	(358,550)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(302,919)	129,426
Чистое уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		152,310	583,701
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		21,899	(3,989)
Чистое уменьшение средств клиентов		(1,225,522)	(167,658)
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(118,668)
Чистое (уменьшение) /увеличение прочих обязательств		(13,607)	52,873
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		**(920,399)**	**225,647**
Возмещение по налогу на прибыль		1,325	-
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		**(919,074)**	**225,647**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	9	(1,109)	(142)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(1,109)**	**(142)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты в иностранной валюте		177,482	(89,962)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		822	-
Резерв на денежные средства и их эквиваленты	5	(1,042)	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(742,921)**	**135,543**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	3,140,470	3,004,927
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	**5**	**2,397,549**	**3,140,470**

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение 2018 года, составила 42,771 тыс. руб. и 323,082 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение 2017 года, составила 100,910 тыс. руб. и 456,185 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

30 апреля 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год

1. Основная деятельность

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской 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 в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России 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 финансового рынка.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119019, Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119019, Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций/долей (%)		Вид деятельности
		31 декабря 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 31 декабря 2018 и 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**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Непрерывность деятельности.
Настоящая консолидированная 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 удовлетворительными показателями достаточности капитала, а также на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Основы подготовки.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО согласно принципу учета по первоначальной исторической стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, включенных в категории переоцениваемых по справедливой стоимости, а также на переоценку части основных средств, которые учитываются по переоцененной (справедливой) стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется далее. Первоначальная историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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 финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

Принципы консолидации.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерней компании, контролируемой Банком, т.е. Группой. Дочерняя компания находится под контролем Группы, поскольку Группа:

- имеет полномочия управлять деятельностью компании – объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на доход от объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Группа проводит оценку наличия у нее контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями контроля над объектом инвестиций, включая:

- долю акций, принадлежащих Группе с правом голоса, по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время контролировать значимую деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ею принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Функциональная валюта.
Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль («руб.»).

Иностранная дочерняя компания Банка, зарегистрированная в Республике Кипр, определяет собственной функциональной валютой доллар США и статьи ее финансовой отчетности оцениваются в такой функциональной валюте. Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранному подразделению деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы. При продаже иностранного подразделения (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, будут реклассифицированы на прибыли и убытки.

Иностранная валюта. При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от валюты представления отчетности («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	69,4706	57.6002
Руб./евро	79,4605	68.8668

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 (пересмотренный в июле 2014 года), который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют не производить пересчет сравнительных данных; Группа не пересчитывала сравнительную информацию

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

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.
МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, обесценению и к прекращению их признания.

(а) *Классификация и оценка*
В результате вступления в силу нового стандарта МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства, 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 финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с причинами, почему эти инструменты были приобретены или созданы, и ожидаемого оборота финансовых инструментов.
Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, введены следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД);
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи (торговли).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как ОССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ).

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются, в основном, неизменными по сравнению с предшествующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

(б) *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 прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ по финансовым активам ОССЧПСД признается в составе прочего совокупного дохода и не может уменьшать балансовую стоимость финансовых активов 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. Оценка ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже) производится путем определения оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ОКУ вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты;

- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа разработала методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту (в первую очередь – по кредитам) с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике Группа распределяет, в частности, кредиты, по трем стадиям и отдельно - приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы:

- Стадия 1: включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (новые сделки без существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или 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, 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 жизни, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. 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 (ПСКО) активы - финансовые 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.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена путем полного или частичного прекращения признания финансового актива.

(в) Критерии определения стадии

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При оценке вероятности погашения

заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива.

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

- просрочка 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 (т.е. признание их кредитно-обесцененными) 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.

По иным финансовым активам объективным свидетельством дефолта может быть следующие факты:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты долга и/или процентов;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации должника;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

(г) Процесс определения вероятности дефолта

Определение вероятности дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации. Так при анализе изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания и вероятности дефолта, Группа основывается на следующих данных:

- сравнение оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также информацию о качестве обслуживания им долга;
- статистические данные о срочной и просроченной задолженности, публикуемые Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;
- статистические данные о вероятности перехода просроченной задолженности в дефолт, накопленные Группой за несколько лет по аналогичным активам.

Группа применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и/или ведущими рейтинговыми агентствами, и данных из внутренних источников;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика – это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Группа определяет величину оценочного резерва под ОКУ по финансовым активам и оценочное обязательство в отношении ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности. 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.

(д) 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».

Статья финансовой отчетности	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Пере-оценка	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г.
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8)	1,392,708	(5,657)	1,387,051
Отложенные налоговые обязательства	(239,642)	1,131	(238,511)
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы (Примечание 13)	(2,442,843)	4,526	(2,438,317)

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под ожидаемые убытки на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Изменение	МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 8)	680,069	(153,734)	526,335

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров и услуг покупателю. Данный стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не оказывает влияние на значительную часть доходов Группы.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

В случае нескольких фактов выплат или поступлений предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории

инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.
В качестве рыночной котировки для финансовых активов Группа рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств – последнюю цену на продажу.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтирования денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтверждаемых наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы (включая начисленный купонный доход или амортизированный дисконт или премию) не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующей статьи в консолидированном отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов и процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента.

Первоначальное признание

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, по ССЧПУ.

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (оценивались по амортизированной стоимости).

Начиная с 1 января 2018 года Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

1. Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
2. Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового активы, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) Финансовый актив 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 финансового актива 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 оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), если не выполняются оба вышеуказанные условия (а) и (б), а организация использует иную бизнес-модель, в рамках которой она управляет финансовым активом 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 финансового актива и принятия решений. Т.е. портфель ФА, соответствующий определению предназначенного для торговли, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые ССЧПУ впоследствии отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от

финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом передала все риски и выгоды, связанные с владением активом, или утратила право контроля в отношении актива. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных и финансовых организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы денежных средств на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные резервные депозиты, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Прочие ценные бумаги. Финансовые активы, которые не отвечают критериям последующей классификации по амортизированной стоимости или по ССПСД, классифицируются как впоследствии оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках – денежные средства, предоставляемые Группой банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа исчерпала все практические усилия по восстановлению и пришла к выводу об отсутствии разумных ожиданий восстановления. Списание представляет собой прекращение признания. Если Группа стремится взыскать суммы, причитающиеся по контракту, однако нет разумных ожиданий возмещения, в этом случае Группа может списать финансовые активы, которые по-прежнему подлежат принудительному исполнению.
При кредитном обесценении финансового актива Группа рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД. С 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 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 ССЧПСД. ОКУ по таким долговым инструментам не уменьшает балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом

положении. Накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка при прекращении признания соответствующего актива.

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.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы в основном для управления валютным риском. Информация представлена в Примечании 22.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и принимает на себя обязательства кредитного характера.
Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Группы по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о финансовом положении сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации или резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года - в соответствии с МСФО (IFRS) 9).
Неиспользованные кредитные линии представляют обязательство Группы предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии в случае обременительных договоров с 1 января 2018 года под такие обязательства действуют требования МСФО (IFRS) 9 по оценке ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства. Земля и здание, принадлежащие Группе на правах собственности и предназначенные для собственных управленческих нужд, с момента приобретения и до 31 декабря 2014 года отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью здания является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Начиная с отчетности за 2015 год офисное здание и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения. Любое увеличение стоимости земли и здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в чистых активах, приходящихся на участников Группы, в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и здания в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в составе административных расходов в периоде их начисления, если не удовлетворяют требованиям капитализации.
Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Амортизация. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельного участка) по линейному методу в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

	Сроки полезного использования (годы)
Здание	50
Сооружения и коммуникации, неотделимые от здания	10-15
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	5-8

Расходы по амортизации основных средств отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого основного средства остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.
Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе консолидированной прибыли и убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.
Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются в составе прочего операционного дохода с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Активы, на которые было обращено взыскание. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Данное условие считается выполнимым, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, 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;

- финансовых обязательств 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.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства Группы отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, а также положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы. Банк, являющийся материнской компанией банковской Группы, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль и фонды общества представляются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

Фонды собственного капитала. В составе чистых активов, приходящихся на участников Группы и прочего совокупного дохода в консолидированной финансовой отчетности, отражаются изменения за отчетный период в следующих фондах:

- фонд переоценки имущества;
- фонд курсовых разниц от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности;
- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ОССПСД.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.
Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена.
Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива (который не является обесцененным), за исключением:

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

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссиям включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг.

Все прочие комиссионные доходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые были предоставлены.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, - дата утверждения дивидендов акционерами.

Доходы/расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами включает в себя прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов/расходов.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.
Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»), удерживаемые до погашения («УДП»), имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»), а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, 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 и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»).
Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/средств клиентов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.
Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.
Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к

событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность получения будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.
Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

3. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики Группа использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов, предоставленных клиентам

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Оценка убытков от обесценения всех категорий финансовых активов как в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39 требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ОКУ основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов Стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов Стадии 2 и Стадии 3). Актив переходит в Стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличении кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и возможных кредитных улучшений.

Оценка справедливой стоимости.
При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

4. Новые учетные положения и их влияние на финансовую отчетность

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или и совместным предприятием»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Определение бизнеса»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, новый стандарт заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. Датой первоначального применения МСФО (IAS) 17 для Группы является 1 января 2019 года.

Влияние нового определения аренды. Изменения в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива;
- право на непосредственное использование такого актива.

Группа будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (назависимо от того, является ли она арендодателем или арендатором по договору).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив,

в форме права пользования базовым активом в течение срока аренды, и соответствующее обязательство на балансе в отношении арендных платежей по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже).

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью) Группа должна:
(а) признавать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
(б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
(в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16 оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. НДС по арендным платежам исключаются из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды базовых активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) и признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Кроме того, арендатор может применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов. Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.
Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2018 года у Группы нет договорных обязательств в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором или арендодателем. Новое требование МСФО (IFRS) 16 признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, не окажет существенное влияние на суммы, признаваемые в консолидированной финансовой отчетности Группы.
Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения.
Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушает критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов. Поправки применяются к годовым периодам, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28. «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям, не принимая во внимание при этом корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).
Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей и убытков, прочего совокупного доходы или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределенную прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов в предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные организации, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежащих ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежащих долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежащих ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; разрешается досрочное применение.
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита». Поправки вступают в силу с отчетного периода, начинающегося не ранее 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, применяются перспективно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет пенсионных планов.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не являет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.
Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам. Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Поправки вступают в силу с отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснения требуют, чтобы организация:
- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой практикой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года.
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующее:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	158,107	171,059
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	129,388	143,067
Остатки средств «до востребования» на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	16,661	7,269
- других стран	837,299	1,202,171
Денежные средства «до востребования» для расчетов в ПАО «Московская биржа» и прочих торговых системах	136,315	216,233
Депозит в ЦБ РФ сроком до 30 дней	1,120,821	1,400,671
За вычетом резерва под обесценение	(1,042)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2,397,549**	**3,140,470**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства до востребования на счетах расчетов с ПАО «Московская биржа» (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) и НКО АО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 136,315 тыс. руб. и 216,233 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства на корреспондентских счетах кредитных организаций других стран были размещены, в основном, в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 385,451 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года - 821,104 тыс. руб.) и Ceskoslovenska Obhodni Bank AS, CZ (Чешская Республика) на сумму 415,484 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 353,376 тыс. руб.), что представляло значительную концентрацию.

Эквиваленты денежных средств, размещенные на счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, представляют остатки на счетах в крупных известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых организациях и могут свободно использоваться для финансирования повседневной банковской деятельности. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2018 года все эквиваленты денежных средств относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В течение 2018 года не было движения активов между стадиями кредитного качества.
Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22.

6. 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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	302,898	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**302,898**	**-**

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России (КОБР-15)	7.75	302,898	-	-
Итого долговые ценные бумаги		**302,898**	-	**-**

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных котировок, в связи с чем Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

7. Средства в банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	45,892	89,853
Корреспондентские счета в других банках	18,712	30,031
Вексель кредитной организации	-	338,161
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	**64,604**	**458,045**
За вычетом резерва под обесценение	(1,494)	(1,286)
Итого средства в банках	**63,110**	**456,759**

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе страховой депозит в VTB Bank (Europe) SE в сумме 15,892 тыс. руб. под гарантию, выданную Банку ВТБ (ПАО), который является расчетным банком по операциям с пластиковыми картами клиентов Группы (на 31 декабря 2017 года - 59,853 тыс. руб.), 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 31 декабря 2018 года указанный вексель погашен, расчеты произведены полностью.

Движение резерва под обесценение по средствам в других банках в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2018 год представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	7	-	1,279	**1,286**
Начисление резерва под обесценение	208	-	-	**208**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**215**	**-**	**1,279**	**1,494**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2018 года все средства в других банках 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). В течение 2018 года не было движения активов между стадиями кредитного качества.
Анализ средств в банках по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22.

8. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Кредиты юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее – средний бизнес);
- Кредиты, предоставленные физическим лицам:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу	1,247,501	1,468,786
Кредиты, предоставленные физическим лицам	563,675	603,991
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**1,811,176**	**2,072,777**
Резерв под обесценение	(519,551)	(680,069)
Кредиты, предоставленные клиентам	**1,291,625**	**1,392,708**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Изменение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, за 2018 и 2017 гг. представлено следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
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 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**526,335**	**-**
Создание резервов под обесценение	2,046	
Восстановление резерва по кредитам, списанным в течение года	(8,830)	(12,948)
Резерв под обесценение на конец периода	**519,551**	**680,069**

По кредитам, классифицированным Группой на Стадию 3 по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года, произведен пересчет процентных доходов, признаваемых Группой в финансовой отчетности с момента их перехода на Стадию 3 по МСФО (IFRS) 9, и их списание за счет ранее сформированного резерва на возможные потери на общую сумму 159,391 тыс. руб.

Информация о движении резерва под обесценение кредитов по классам заемщиков за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2016 года	**482,244**	**210,773**	**693,017**
Начисление/(восстановление) за период	(28,934)	15,986	(12,948)
Резерв в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017года	**453,310**	**226,759**	**680,069**
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(103,249)	(50,485)	(153,734)
Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	**350,061**	**176,274**	**526,335**
Начисление за период	8,664	(6,618)	2,046
Восстановление резерва в результате списания кредитов как безнадежных	(5,360)	(3,470)	(8,830)
Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 31 декабря 2018 года	**353,365**	**166,186**	**519,551**

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	23,985	36,306	466,044	**526,335**
Начисление за период	21,886	(36,082)	16,242	**2,046**
Восстановление резерва в результате списания кредитов как безнадежных	-	-	(8,830)	**(8,830)**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**45,871**	**224**	**473,456**	**519,551**

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 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средний бизнес:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	928,445	-	319,056	1,247,501
Обесценение	(34,309)	-	(319,056)	(353,365)
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу, после вычета резерва под обесценение	**894,136**	**-**	**-**	**894,136**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Физические лица:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	408,129	1,146	154,400	563,675
Обесценение	(11,561)	(225)	(154,400)	(166,186)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**396,568**	**921**	**-**	**397,489**
Итого обесценение	**(45,870)**	**(225)**	**(473,456)**	**(519,551)**
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,290,704**	**921**	**-**	**1,291,625**

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Физические лица	563,675	603,991
Торговля	694,022	558,398
Производство	254,837	-
Строительство	175,000	237,034
Транспорт и связь	39,929	38,609
Страхование	30,000	173,360
Недвижимость	25,300	119,450
Услуги	22,885	110,038
Финансовый сектор	5,314	26,988
Сельскохозяйственный сектор	-	105,000
Пищевая промышленность	-	99,200
Прочее	214	709
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1,811,176**	**2,072,777**
Резерв под обесценение	(519,551)	(680,069)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,291,625**	**1,392,708**

Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующими образом:

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017года**
Инвестиционное кредитование	162,725	332,444
Потребительские кредиты	400,950	246,460
Жилищные кредиты	-	25,087
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**563,675**	**603,991**
Резерв под обесценение	(166,186)	(226,759)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**397,489**	**377,232**

Ниже представлена информация о качестве кредитов до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам			Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Резерв в %
		1 стадии	2 стадии	3 стадии		
Средний бизнес:						
Непросроченные кредиты	1,180,777	(34,210)	-	(254,383)	892,184	24.4
Просроченные кредиты на срок:						
- не более 30 дней	8,911	(98)	-	(6,860)	1,953	78.1
- от 61 до 90 дней	13,670	-	-	(13,670)	-	100.0
- от 121 до 150 дней	4,700	-	-	(4,700)	-	100.0
- свыше 180 дней	39,443	-	-	(39,443)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу	**1,247,501**	**(34,308)**	**-**	**(319,056)**	**894,137**	**28.3**
Физические лица:						
Непросроченные кредиты	418,675	(11,562)	(225)	(9,400)	397,488	5.1
Просроченные кредиты на срок:						
- свыше 180 дней	145,000	-	-	(145,000)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**563,675**	**(11,562)**	**(225)**	**(154,400)**	**397,488**	**29,4**
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**1,811,176**	**(45,870)**	**(225)**	**(473,456)**	**1,291,625**	**28,7**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв в %
Средний бизнес:				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	49,271	(3,697)	45,574	7.5
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,392,398	(422,496)	969,902	30.3
- просроченные на срок не более 30 дней	7,841	(7,841)	-	100.0
- просроченные на срок свыше 180 дней	19,276	(19,276)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу	**1,468,786**	**(453,310)**	**1,015,476**	30.9
Физические лица:				
Непросроченные необесцененные кредиты	37,891	(14,829)	23,062	39.1
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	357,845	(3,675)	354,170	1.0
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	208,255	(208,255)	-	
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**603,991**	**(226,759)**	**377,232**	37.4
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**2,072,777**	**(680,069)**	**1,392,708**	**37.5**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, до вычета резерва под обесценение, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	551,668	391,201
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	148,848	195,373
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	137,346	191,596
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	106,524	78,679
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	175,000	145,464
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1,811,176**	**2,072,777**
Резерв под обесценение	(519,551)	(680,069)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,291,625**	**1,392,708**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года общая сумма необеспеченных кредитов составила 691,790 тыс. руб. и 1,070,464 тыс. руб., соответственно, что составляет 38.2% и 51.6% от общего кредитного портфеля Группы, что представляет собой существенную концентрацию кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 Группой были предоставлены ссуды одной группе заемщиков, сумма кредитов которой превысила 10% чистых активов, приходящихся на участников Группы (31 декабря 2017 года: два заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 365,773 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 594,842 тыс. руб.).
Анализ кредитов, предоставленных клиентов, по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22.

9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здание и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная балансовая стоимость				
31 декабря 2016 года	**2,008,690**	**59,512**	**12,398**	**2,080,600**
Приобретения	-	142	-	142
Убыток от обесценения	(418,853)	-	-	(418,853)
Выбытия	-	(723)	(975)	(1,698)
Курсовые разницы	-	(708)	(183)	(891)
31 декабря 2017 года	**1,589,837**	**58,223**	**11,240**	**1,659,300**
Приобретения	-	1,109	-	1,109
Переоценка	119,753	-	-	119,753
Выбытия	-	(1,378)	-	(1,378)
Курсовые разницы	-	2,771	566	3,337
31 декабря 2018 года	**1,709,590**	**60,725**	**11,806**	**1,782,121**
Накопленная амортизация				
31 декабря 2016 года	**-**	**52,315**	**9,147**	**61,462**
Начислено за год	40,560	3,005	688	44,253
Списано при выбытии	-	(722)	(717)	(1,439)
Курсовые разницы	-	(566)	(162)	(728)
31 декабря 2017 года	**40,560**	**54,032**	**8,956**	**103,548**

Начислено за год	31,251	2,176	687	34,114
За вычетом в счет стоимости	(71,811)	-	-	(71,811)
Списано при выбытии	-	(1,362)	-	(1,362)
Курсовые разницы	-	2,392	541	2,933
31 декабря 2018 года	**-**	**57,238**	**10,184**	**67,422**
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2018 года	**1,709,590**	**3,487**	**1,622**	**1,714,699**
31 декабря 2017 года	**1,549,277**	**4,191**	**2,284**	**1,555,752**

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м., используемое для собственных административных целей, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2 и земельный участок площадью 1,262 кв. м., на котором расположено указанное офисное здание.

С 31 декабря 2015 г. офисное здание Группы и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа произвела тестирование на обесценение здания и земельного участка с использованием методики оценки на основе исходных данных по аналогичным объектам на рынке недвижимости. По результатам тестирования балансовая стоимость здания превысила сумму, которая, по нашей оценке, может быть получена при продаже, на 418,853 тыс. руб. Убыток от обесценения здания в сумме 418,853 тыс. руб. отражен в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. проводилась переоценка указанного имущества независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории, по результатам которой общая сумма увеличения справедливой (рыночной) стоимости указанных объектов в размере 191564 тыс. руб. отражена в составе прочего совокупного дохода (до вычета отложенного налогового обязательства в сумме 38,313 тыс. руб. (20%)).

Общая сумма накопленного фонда переоценки имущества (офисного здания и земли), отражаемого по переоцененной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. составила 1,316,359 тыс. руб. и 1,124,795 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости объектов недвижимости Группы на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017г. и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года**
Здание	-	-	1,466,082	1,466,082
Земля	-	-	243,508	243,508
Итого	-	**-**	**1,709,590**	**1,709,590**

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года**
Здание	-	-	1,406,099	1,406,099
Земля	-	-	143,178	143,178
Итого	-	**-**	**1,549,277**	**1,549,277**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 38,357 тыс. руб. и 36,869 тыс. руб., соответственно.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2,242	-
Задолженность по начисленным доходам	1,407	1,571
Прочие финансовые активы	95	64
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(1,407)	-
Итого прочие финансовые активы	**2,337**	**1,635**
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	10,676	8,973
Авансы уплаченные поставщикам и подрядчикам	8,378	6,320
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6,992	4,224
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4,969	8,316
Нематериальные активы	3,257	1,960
Прочие нефинансовые активы	8,227	7,447
Итого прочие активы	**44,836**	**38,875**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	897,625	1,109,204
Срочные депозиты	1,005,483	1,014,551
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,045,147	882,551
Срочные депозиты	-	864,486
Итого средства клиентов	**2,948,255**	**3,870,792**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства клиентов в сумме 1,730,784 тыс. руб. и 2,469,051 тыс. руб. (58.7% и 63.9%), соответственно, были получены от пяти клиентов/групп клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	1,903,108	2,123,755
Финансовый сектор	810,839	713,687
Девелоперская деятельность	54,733	61,546
Торговля и сфера обслуживания	42,515	37,411
Строительство и недвижимость	30,023	26,347
Транспорт и связь	9,895	10,868
Маркетинг и реклама	8,641	862
Добывающая промышленность	7,634	3,161
Частный сектор	6,597	7,172
Электроэнергетика	4,014	-
Химическая промышленность	-	874,250
Прочие	70,256	11,733
Итого средства клиентов	**2,948,255**	**3,870,792**

12. Прочие обязательства и производные инструменты

Прочие обязательства и производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	17,619	16,398
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	2,795	-
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	1,081	5
Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера	68	-
Расчеты по прочим операциям	-	10
Итого прочие финансовые обязательства	*21,563*	*16,413*
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	60,267	75,292
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	-	3,443
Прочее	6,823	3,877
Итого прочие обязательства	**88,653**	**99,025**

Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Сделки спот	8,030	-	(1,077)	1,361,610	13	(18)
Сделки своп	1,230,536	-	(4)	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	**1,238,566**	**-**	**(1,081)**	**1,361,610**	**13**	**(18)**

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто-основе. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом рынке (ПАО «Московская биржа» - НКО «Национальный Клиринговый Центр» АО) на основе стандартизированных договорных условий. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

13. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников группы
На 31 декабря 2016 года	**2,640,603**
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками в 2016г.	81,600
Совокупный убыток	(279,360)
На 31 декабря 2017 года	**2,442,843**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Влияние вступления в силу МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 г.	(4,526)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS 9)	**2,438,317**
Совокупный доход за 2018 г	106,768
На 31 декабря 2018 года	**2,545,085**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Группы, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд, создаваемый за счет ежегодных отчислений от прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, фонд переоценки имущества и нераспределенную прибыль, приходящуюся на участников Группы.

В 2016 году собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81,600 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по РСБУ. 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 создавался в соответствии с уставом Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. размер накопленного резервного фонда составил 41,449 тыс. руб.

14. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	300,100	406,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	23,413	21,469
Итого процентные доходы	**323,513**	**427,508**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	236,225	375,130
Денежные средства и их эквиваленты	56,905	24,301
Средства в других банках	6,970	6,608
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**300,100**	**406,039**
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(46,398)	(78,766)
Итого процентные расходы	**(46,398)**	**(78,766)**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(45,497)	(75,899)
Средства в других банках	(901)	(1,180)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1,687)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**(46,398)**	**(78,766)**
Чистые процентные доходы	**277,115**	**348,742**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

15. 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 прибыли и убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлены следующим образом:

	2018 год	2017год
Торговые операции, нетто	11,422	49,855
Дивиденды полученные	17	26
Изменение справедливой стоимости	(21)	-
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**11,418**	**49,881**

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы:		
Расчетное обслуживание	21,059	17,661
Предоставление гарантий	2,863	7,029
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	582	3,818
Брокерские операции с ценными бумагами	3,086	1,865
Итого комиссионные доходы	**27,590**	**30,373**
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное обслуживание	(10,044)	(9,880)
Брокерские операции с ценными бумагами	(1,110)	(1,090)
Консультационные услуги	-	(391)
Прочее	(1,676)	(651)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(12,830)**	**(12,012)**

17. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	162,861	169,533
Страховые взносы по зарплате	39,181	37,838
Амортизация основных средств	34,114	44,253
Налоги, кроме налога на прибыль	30,207	31,261
Охрана	27,174	22,744
Операционная аренда	19,377	20,495
Профессиональные услуги	15,667	5,478
Расходы на услуги связи	12,537	12,976
Платежи в фонд страхования вкладов	11,780	13,064
Расходы на содержание основных средств	10,272	9,470
Канцтовары и другие материальные затраты	6,137	6,000
Обработка данных	5,220	4,757
Обесценение внеоборотных активов	3,347	412
Страхование	1,526	3,843
Расходы на создание прочих резервов (Примечания 10,19)	1,475	-
Прочие расходы	10,053	11,549
Итого операционные расходы	**390,928**	**393,673**

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

18. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.
Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	34,890	25,465
Прочие активы	3,320	2,999
Средства в банках	857	1,625
Денежные средства и их эквиваленты	208	-
Основные средства	(306,040)	(270,073)
Средства клиентов	(558)	(401)
Прочие обязательства	(64)	743
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(267,387)	(239,642)
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(267,387)**	**(239,642)**

Текущая ставка налога для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2018 и 2017 годах составляла 15%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли зарубежной дочерней компании (Республика Кипр), в 2018 и 2017 годах составляла 12,5%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2018 год	2017 год
(Убыток)/прибыль до налогообложения:	**(66,477)**	**77,850**
Теоретические налоговые отчисления по ставке, установленной законодательством РФ (20%)	**(13,295)**	**15,570**
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	608	-
Влияние ставки, отличной от 20% (дочернее предприятие в другой юрисдикции – 12,5%)	2,178	1,567
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	3,555	(8)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	**(6,954)**	**17,129**
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,483	6,323

(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	(9,437)	10,806
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	**(6,954)**	**17,129**

Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	**239,642**	**312,607**
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(1,131)	-
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**238,511**	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли и убытке	(9,437)	10,806
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	38,313	(83,771)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	**267,387**	**239,642**

19. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера.
Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии, выданные юридическим лицам (безотзывные)	82,626	61,594
Обязательства по предоставлению кредитов	3,050	51,837
Гарантии, выданные физическим лицам в пользу American Express в обеспечение операций с использованием пластиковых карт AMEX (безотзывные)	-	68,637
Обязательства кредитного характера до создания резерва	**85,676**	**182,068**
Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера	(68)	-
Итого условных обязательств кредитного характера	**85,608**	**182,068**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах всех открытых кредитных линий зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности и решение принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами, то есть, по существу, все открытые кредитные линии являются отзывными с момента принятия такого решения Группой.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собою специальный резерв, созданный на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям. По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантиям, выданным юридическим лицам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 произведена исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение последующих 12 месяцев после отчетной даты (Стадии 1).

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

В октябре 2017 года Группа получила письменное уведомление о прекращении действия соглашения от 2006 года между Банком и компанией American Express об обслуживании карт AMEX в связи с тем, что компания American Express меняет способ ведения бизнеса на территории РФ. Банковские гарантии, выданные физическим лицам в пользу American Express в обеспечение операций с использованием пластиковых карт AMEX (на 31 декабря 2017 года – в сумме 68,637 тыс. руб.), были полностью возращены клиентами Банку в течение января-февраля 2018 года. Группа не понесла убытков по указанным гарантиям.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС с 18% до 20%. Ставка НДС 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2018г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат на приобретение товаров и оплату услуг.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в некоторых случаях предусматривает включение нераспределенной прибыли зарубежной дочерней компании Группы, признаваемой контролируемой иностранной компанией, в налоговую базу контролирующего Банка для целей налога на прибыль. Законодательство о трансфертном ценообразовании также предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Понятие «необоснованной налоговой выгоды» было внесено в Налоговый кодекс РФ в июле 2017 года. Положения настоящей статьи устанавливают пределы возможности квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящее время не может быть дано никаких гарантий относительно того, какие именно последствия для банка может повлечь за собой принятие новых норм в российском налоговом законодательстве.

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 денежно-кредитной политики государства, а также от 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 влияют пакеты международных санкций, введенных США и странами Евросоюза, в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, росту инфляции и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно оценить.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия влияния нынешней экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 348,385,459,781 штук и 617,384,418,810 штук, соответственно.

Судебные разбирательства – В рамках обычной деятельности в отношении Группы клиенты и контрагенты могут направлять претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 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, как если бы участники рынка учитывали такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Некоторые финансовые активы и финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- к Уровню 2 относятся полученные с помощью методик оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- к Уровню 3 относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики, оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам и средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	302,898	-	-	302,898	302,898

По состоянию на 31 декабря 2018 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2018 гг., составляла 100.0%.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость,всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	158,107	2,239,442	-	2,397,549	2,397,549
Средства в банках	-	63,110	-	63,110	63,110
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,291,625	-	1,291,625	1,291,625
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	2,948,255	-	2,948,255	2,948,255

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	171,059	2,969,411	-	3,140,470	3,140,470
Средства в банках	-	456,759	-	456,759	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1,392,708	-	1,392,708	1,392,708
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	3,870,792	-	3,870,792	3,870,792

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

21. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: а) соблюдение требований к капиталу, установленные ЦБ РФ и б) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности Группы путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (капитала)/чистых активов, приходящихся на участников Группы. Структура собственных средств (капитала) Банка и Группы оценивается руководством Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе. В рамках такой оценки руководство, в частности, анализирует стоимость собственных средств (капитала) и риски, связанные с каждым классом собственных средств (капитала) Банка и Группы.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой

отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.
Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	690,257	719,138
Основной капитал	690,257	719,138
Дополнительный капитал	1,408,985	1,408,997
Итого капитал	**2,099,242**	**2,128,135**

Базовый капитал и основной капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая убыток за текущий год.
Дополнительный капитал включает в себя фонд переоценки основных средств.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	43,4%	34,5%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4.5%)	23,5%	16,4%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	23,5%	16,5%

Таким образом, в течение 2018 и 2017 гг. все внешние требования к собственным средствам (капиталу) Группа полностью соблюдала.

22. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансовых результатов.

В целях реализации политики по управлению рисками в Банке создана Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит: осуществление координации управления всеми видами рисков Группы, обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение, информационное обеспечение органов управления Группы в части уровня рисков, проведение анализа эффективности управления рисками; осуществление оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Общее собрание участников и Совет директоров Банка осуществляют контроль за уровнем рисков, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской группы и Службы управления рисками о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы. Совет директоров также устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков, приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков.

Кредитный комитет Банка принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на операции, утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами, осуществляет регулярный контроль уровней рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют управление текущей деятельностью участников банковской группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом, устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков, осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом, Службой управления рисками и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, анализирует распределение риска в разрезе отраслевых и географических сегментов. Решения о предоставлении кредитов, независимо от их размера, совершении иных сделок, несущих кредитный риск, изменении их условий, установлении ограничений на совершение кредитных операций, совершении иных действий принимает Кредитный комитет Банка. Лимиты в отношении уровня кредитного риска в целом по Банку и видам деятельности утверждаются Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Службой управления рисками; полученные данные предоставляются руководству Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	2,239,442	-	2,969,411	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	29,453	-	38,607	-

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг*	302,898	-	-	-
Средства в банках	63,110	-	456,759	-
Ссуды, предоставленные клиентам	1,291,625	1,119,386	1,392,708	1,002,312
Прочие финансовые активы	2,337	-	1,635	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	82,626	-	130,231	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,050	-	51,837	-

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости объектов залога. Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.
Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств, товарно-материальных ценностей;
- по розничному кредитованию – залог недвижимого имущества, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов. Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства в Банке России составляли 1,279,662 тыс. руб. и 1,582,345 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) в 2018 и 2017 гг. соответствовал уровню «BBB-», прогноз по рейтингу - «стабильный», а в 2018 году это агентство повысило суверенный кредитный рейтинг России по обязательствам в национальной валюте до инвестиционного уровня «BBB». Прогноз по рейтингу - «стабильный».
Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,619	415,483	1,283,344	22,247	515,749	2,239,442
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	29,453	-	-	29,453
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг*	-	-	-	302,898	-	-	302,898
Средства в банках	-	-	-		14,315	48,795	63,110
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-			1,291,625	1,291,625
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,337	2,337

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	355,606	57	10,937	1,562,663	1,040,148	2,969,411
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	38,607	-	38,607
Средства в банках	-	-	-	46,080	363,356	47,323	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-			1,392,708	1,392,708
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,635	1,635

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.
Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,551486	839,716	6,347	2,397,549
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	29,453	-	-	29,453
Средства в банках	44,315	18,483	312	63,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,898	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	1,281,165	-	10,460	1,291,625
Прочие финансовые активы	2,297	40	-	2,337
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,211,614**	**858,239**	**17,119**	**4,086,972**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2,045,973	2,214	900,068	2,948,255
Прочие финансовые обязательства	21,563	-	-	21,563
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,067,536**	**2,214**	**900,068**	**2,969,818**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,144,078**	**856,025**	**(882,949)**	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,907,388	1,219,292	13,790	3,140,470
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	38,607	-	-	38,607
Средства в банках	393,355	62,068	1,336	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	1,378,383	-	14,325	1,392,708
Прочие финансовые активы	1,595	40	-	1,635
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,719,328**	**1,281,400**	**29,451**	**5,030,179**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3,022,335	8,168	840,289	3,870,792
Прочие финансовые обязательства	16,413	-	-	16,413
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3,038,748**	**8,168**	**840,289**	**3,887,205**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**680,580**	**1,273,232**	**(810,838)**	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей платежной позиции и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Группы, Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений/выплат по операциям с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Банк устанавливает ограничения (лимиты) на разрыв ликвидности и контролирует значения обязательных нормативов ликвидности Банка и Группы.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств. Сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	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 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,120,821	-	-	-	-	-	1,120,821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	302,898	-	-	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	780	60,816	442,435	638,249	149,345		1,291,625
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**1,121,601**	**363,714**	**442,435**	**638,249**	**149,345**	**-**	**2,715,344**
Денежные средства и их эквиваленты	1,276,728	-	-	-	-	-	1,276,728
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		-	-	-	-	29,453	29,453
Средства в банках	-	-	2,904	15,891	-	44,315	63,110
Прочие финансовые активы	-	-	2,242	-	-	95	2,337
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**2,398,329**	**363,714**	**447,581**	**654,140**	**149,345**	**73,863**	**4,086,972**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	85,041	355,786	562,101	1,912	643	-	1,005,483
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**85,041**	**355,786**	**562,101**	**1,912**	**643**	**-**	**1,005,483**
Средства клиентов	1,942,772	-	-	-	-	-	1,942,772
Прочие финансовые обязательства	1,406	265	18,616	1,276	-	-	21,563
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,029,219**	**356,051**	**580,717**	**3,188**	**643**	**-**	**2,969,818**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	369,110	7,663	(133,136)	650,952	148,702		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	369,110	376,773	243,637	894,589	1,043,291		

	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 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,976,673	-	-	-	-	-	1,976,673
Средства в банках	-	-	338,161	-	-	-	338,161
Ссуды, предоставленные клиентам	64,287	108,686	714,539	353,201	151,995	-	1,392,708
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**2,040,960**	**108,686**	**1,052,700**	**353,201**	**151,995**	**-**	**3,707,542**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Денежные средства и их эквиваленты	1,163,797	-	-	-	-	-	1,163,797
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	38,607	38,607
Средства в банках	661	-	49,631	13,773	-	54,533	118,598
Прочие финансовые активы	1,571	-	-	-	-	64	1,635
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,206,989**	**108,686**	**1,102,331**	**366,974**	**151,995**	**93,204**	**5,030,179**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	70,524	1,386,202	396,113	26,198	-	-	1,879,037
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**70,524**	**1,386,202**	**396,113**	**26,198**	**-**	**-**	**1,879,037**
Средства клиентов	1,991,755	-	-	-	-	-	1,991,755
Прочие финансовые обязательства	15	-	16,398		-	-	16,413
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,062,294**	**1,386,202**	**412,511**	**26,198**	**-**	**-**	**3,887,205**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,144,695	(1,277,516)	689,820	340,776	151,995		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	1,144,695	(132,821)	556,999	897,775	1,049,770		

Срок возврата ссудной задолженности клиентов в сумме 278 131 тыс. рублей (15% от общей суммы ссудной задолженности клиентов), числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

Группа, действуя в целях сохранения клиентской базы, а также сохранения активов учитывает все факторы, которые окажут дополнительную нагрузку на кредитные риски (повышенные требования по оценке финансового состояния заемщиков, анализ денежных потоков и прогнозов по выручке от реализации, оценка залогов с учетом сроков реализации).
Основной стратегической целью Группы в условиях нестабильности финансового рынка, обусловленной введением санкций, падением покупательского спроса и сокращения выручки предприятий, а также монополизации банковского рынка и продолжающегося усиления регуляторных требований, является сохранение собственных средств и финансовой устойчивости, а также сохранение клиентской базы с одновременным внедрением современных банковских технологий.
Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря уменьшению рисков при одновременном поддержании необходимой доходности Группы, в том числе за счет повышения качества активов, их диверсификации, улучшения качества обслуживания клиентов.

В части операций на денежном рынке Группа планирует поддерживать измененную в декабре 2018 года структуру ликвидных активов, предполагающую использование части остатка на корреспондентском счете «ностро» в банке-нерезиденте в качестве ресурсов для заключения краткосрочных сделок РЕПО с Центральным Контрагентом, размещения краткосрочных депозитов в Банке России и приобретения облигаций Банка России, что позволит в течение 2019 года увеличить доход по этим статьям.

В части изменения инфраструктуры с целью оптимизации расходов Группа планирует в 2019 голу следующие мероприятия:

- внедрение во II квартале 2019 г. программного продукта «Инверсия» (до настоящего момента Банк использует операционное ядро программного комплекса RS), что позволит Банку приступить к разработке системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;

- оптимизацию управленческих расходов и уменьшение расходов на содержание непрофильных активов.

Все вышеизложенное дает основания полагать, что Группа будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение, как минимум, двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности, сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независящим от Группы, обстоятельствам.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на финансовых рынках Группа проводит стресс-тестирование ликвидности. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности при изменении условий деятельности Группы в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Результаты базового стресс-тестирования показали, что Группа выдерживает стресс-тестирование, а именно: по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток. Сценарии стресс-тестирования устанавливаются Правлением не реже, чем раз в год.

Информация об ожидаемых потоках денежных средств, указанная в таблице анализа риска ликвидности, не в полной мере отражает ожидаемые денежные потоки, оцениваемые на основании информации об оттоках депозитов за последние несколько лет, а именно: анализ сроков погашения/выплаты не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществляется в течении более длительного периода чем «до востребования». Таким образом, руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Руководство проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка и осуществляет анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение внешних особых условий и всех нормативных требований ЦБ РФ в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления рисками в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью возможный комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя:

- сделки с депозитными инструментами Банка России;
- корректировка кредитных планов (ограничение кредитования);
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- возможная реализация ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка;
- прочие методы.

Руководство Группы считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать уровень ликвидности.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

Коммерческий банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	85,884	357,675	571,319	3,109	1,017,987
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	**85,884**	**357,675**	**571,319**	**3,109**	**1,017,987**
Средства клиентов	1,942,772	-	-	-	1,942,772
Прочие финансовые обязательства	1,406	265	18,616	1,276	21,563
Обязательства по финансовым гарантиям	29,590	1,757	4,574	46,705	82,626
Обязательства по предоставлению кредитов	3,050	-	-	-	3,050
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,062,702**	**359,697**	**594,509**	**51,090**	**3,067,998**

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	72,078	1,391,238	403,926	26,660	1,893,902
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	**72,078**	**1,391,238**	**403,926**	**26,660**	**1,893,902**
Средства клиентов	1,991,755	-	-	-	1,991,755
Прочие финансовые обязательства	15	-	16,398		16,413
Обязательства по финансовым гарантиям	5,709	74,420	909	49,193	130,231
Обязательства по предоставлению кредитов	51,837	-	-	-	51,837
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,121,394**	**1,465,658**	**421,233**	**75,853**	**4,084,138**

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен.
Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и ценные бумаги, которым подвержена Группа. Методики оценки и управления этими рисками в Группе в 2017 году были подвержены пересмотру с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.
Анализ параметров рыночного риска на основе изменения рыночных факторов, а также оценка дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (в том числе, производных финансовых инструментов), осуществляется Службой управления рисками. Правление Банка, не

реже, чем раз в полгода, утверждает диапазоны пороговых значений качественных и количественных критериев активности и ликвидности рынка, на котором торгуется финансовый инструмент, в целях оценки ДОССССА. Предельно допустимый уровень рыночного риска по долговым и долевым инструментам устанавливается Советом директоров не реже, чем раз в год. Группа также осуществляет анализ чувствительности финансового результата к компонентам рыночного риска, используя метод VaR-анализа. Предельно допустимые значения VaR по фондовому и валютному риску утверждаются Правлением Банка не реже, чем раз в год.

Процентный риск. В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.
Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.
В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.
Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы:

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
31 декабря 2018 года	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников**
Денежные средства	107,412	85,930	(107,412)	(85,930)
Ссуды, предоставленные клиентам	21,734	17,387	(21,734)	(17,387)
Средства в банках	25,242	20,193	(25,242)	(20,193)
Итого финансовые активы	**154,388**	**123,510**	**(154,388)**	**(123,510)**
Средства клиентов	(58,878)	(47,102)	58,878	47,102
Итого финансовые обязательства	**(58,878)**	(47,102)	**58,878**	47,102
Чистое влияние	**95,510**	**76,408**	**(95,510)**	**(76,408)**

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
31 декабря 2017 года	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников**	**Влияние на прибыль до налого-обложения**	**Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников**
Денежные средства	189,431	151,545	(189,431)	(151,545)
Ссуды, предоставленные клиентам	42,013	33,611	(42,013)	(33,611)
Средства в банках	12,681	10,145	(12,681)	(10,145)
Итого финансовые активы	**244,125**	**195,301**	**(244,125)**	**(195,301)**
Средства клиентов	(137,130)	(109,704)	137,130	109,704
Итого финансовые обязательства	**(137,130)**	**(109,704)**	**137,130**	**109,704**
Чистое влияние	**106,995**	**85,597**	**(106,995)**	**(85,597)**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2018 год

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69.4706руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,927	1,005,062	101,695	8,865	2,397,549
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	29,453	-	-	-	29,453
Средства в банках	38,960	5,205	18,945	-	63,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,898	-	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	1,262,999	28,626	-	-	1,291,625
Прочие финансовые активы	2,337	-	-	-	2,337
Итого непроизводные финансовые активы	**2,918,574**	**1,038,893**	**120,640**	**8,865**	**4,086,972**
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	653,266	2,124,890	167,711	2,388	2,948,255
Прочие финансовые обязательства	21,563	-	-	-	21,563
Итого непроизводные финансовые обязательства	**674,829**	**2,124,890**	**167,711**	**2,388**	**2,969,818**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**2,243,745**	**(1,085,997)**	**(47,071)**	**6,477**	**1,117,154**
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	(1,235,389)	1,232,369	3,020		
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**(1,235,389)**	**1,232,369**	**3,020**	**-**	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,008,356**	**146,372**	**(44,051)**	**6,477**	

	Руб.	Долл. США 1 долл США = 57.6002 руб	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,560,594	1,369,153	198,309	12,414	3,140,470
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	38,607	-	-	-	38,607
Средства в банках	47,734	391,933	17,092	-	456,759
Ссуды, предоставленные клиентам	1,260,947	131,761	-	-	1,392,708
Прочие финансовые активы	1,633	2	-	-	1,635
Итого непроизводные финансовые активы	**2,909,515**	**1,892,849**	**215,401**	**12,414**	**5,030,179**

Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	501,269	3,097,969	261,404	10,150	3,870,792
Прочие финансовые обязательства	16,402	5	-	6	16,413
Итого непроизводные финансовые обязательства	**517,671**	**3,097,974**	**261,404**	**10,156**	**3,887,205**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**2,391,844**	**(1,205,125)**	**(46,003)**	**2,258**	**1,142,974**
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	(1,357,463)	1,352,568	-	4,895	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**(1,357,463)**	**1,352,568**	**-**	**4,895**	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,034,381**	**147,443**	**(46,003)**	**7,153**	

Анализ чувствительности к валютному риску. Для оценки возможных потерь в связи с неблагоприятными изменениями валютных курсов по позициям в отдельных валютах и в целом по общей открытой валютной позиции Группы производится «value at risk» (VaR) анализ. Для проведения VaR-анализа используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в тыс. руб. предельная величина убытков, которая с доверительной вероятностью 95% не превысит ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.
Параметры расчета VaR по валютному риску устанавливаются Правлением Банка не реже, чем раз в год.

Валюта	**Итого открытая позиция 31 декабря 2018 года тыс. руб.**	**Волатильность изменения курса валюты, %**
Долл. США	146,372	2.2959
Евро	(44,051)	2.2386
Англ. фунт стерлингов	5,463	2.3561
Швейц. франк	1,014	2.3727
95% 10 дней VaR	**5,130**	

Валюта	**Итого открытая позиция 31 декабря 2017 года тыс. руб.**	**Волатильность изменения курса валюты, %**
Долл. США	147,443	1.6575
Евро	(46,003)	1.8766
Англ. фунт стерлингов	4,749	2.0050
Швейц. франк	2,353	1.9067
Японская йена	51	2.0911
95% 10 дней VaR	**6,610**	

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по

рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины чистых активов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

23. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимся его связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2018 года		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	**365,773**	**1,811,176**	**212,438**	**2,072,777**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		30,100	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	365,398		181,938	
- ключевой управленческий персонал	375		400	
Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	**(10,386)**	**(519,551)**	**(31,637)**	**(680,069)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(10,368)		(31,591)	
- ключевой управленческий персонал	(18)		(46)	
Средства клиентов	**174,352**	**2,948,255**	**1,041,739**	**3,870,792**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	60,715		929,781	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	57,095		68,268	
- ключевой управленческий персонал	1,280		6,180	
- прочие связанные стороны	55,262		37,510	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	**-**	**85,676**	**8,458**	**182,068**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		8,170	
- ключевой управленческий персонал	-		288	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 и 2017 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018 год		2017 год	
	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	**65,705**	**323,513**	**33,588**	**427,508**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	5,288		2,718	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	60,347		30,790	
- ключевой управленческий персонал	70		80	
Процентные расходы	**(11,950)**	**(46,398)**	**(20,058)**	**(78,766)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(11,824)		(13,279)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5)		(7)	
- ключевой управленческий персонал	(121)		(973)	
- прочие связанные стороны	-		(5,799)	
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам, предоставленным клиентам	**21,251**	**(2,046)**	**(16,348)**	**12,948**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	21,223		(16,330)	
- ключевой управленческий персонал	28		(18)	
Прочие доходы	**23,196**	**33,286**	**18,374**	**32,747**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	23,196		18,374	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	**(31,807)**	**(202,042)**	**(29,470)**	**(207,371)**
Заработная плата и премии	(31,807)		(29,470)	

24. События после отчетной даты

В период между концом отчетного периода и датой одобрения консолидированной финансовой отчетности к выпуску не произошло каких-либо событий, которые требовали бы корректировки настоящей консолидированной финансовой отчетности.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

30 апреля 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года
г. Москва

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 67 ЛИСТ ов
Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

Коллегия налоговых консультантов
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1025005242140
Москва