ООО КБ «Альба Альянс»

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

30 сентября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении 4

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

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств 6

Избранные примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности 7-21

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ЕЕ ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 7
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 8
4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 8
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 8
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 9
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ 9
8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 10
9. МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА» 13
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ 14
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 14
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 15
13. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ 15
14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 15
15. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 16
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 16
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 16
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 16
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 17
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 17
21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 18
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 20
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 21

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

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

Руководство Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за девять месяцев 2019 года, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«28» ноября 2019 года
г. Москва

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2019 года *(неаудированные данные)*	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,214,579	2,397,549
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		33,276	29,453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	302,898
Средства в банках	7	53,709	63,110
Кредиты, предоставленные клиентам	8,22	1,021,952	1,291,625
Основные средства		1,705,092	1,714,699
Активы в форме права пользования	9	47,688	-
Требования по текущему налогу на прибыль		1,192	5,210
Прочие активы	10	41,072	44,836
ИТОГО АКТИВЫ		**5,118,560**	**5,849,380**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	11,22	2,389,869	2,948,255
Обязательства по аренде	9	48,516	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		292,098	267,387
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Прочие обязательства и производные финансовые инструменты	12	36,717	88,653
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	13	2,351,360	2,545,085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**5,118,560**	**5,849,380**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«27» ноября 2019 года
г. Москва

«27» ноября 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев 2019 года *(неаудированные данные)*	За девять месяцев 2018 года *(неаудированные данные)*
Процентные доходы	14,22	233,477	263,087
Процентные расходы	14,22	(26,532)	(38,120)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		206,945	224,967
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,7,8	(90,958)	(93,633)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**115,987**	**131,334**
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(170,318)	20,076
Расходы от операций с иностранной валютой		5,918	(32,786)
Доходы от переоценки иностранной валютой		141,068	16,255
Доходы от участия в капитале		21,902	-
Комиссионные доходы	16	17,948	22,004
Комиссионные расходы	16	(6,441)	(8,782)
Доходы от восстановления (расходы по формированию) резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам		942	(521)
Прочие доходы		23,032	24,156
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		**34,051**	**40,402**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		**150,038**	**171,736**
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17	(293,472)	(290,361)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**(143,434)**	**(118,625)**
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	18	(25,132)	11,224
УБЫТОК ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА		**(168,566)**	**(107,401)**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(25,159)	9,638
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		**(193,725)**	**(97,763)**

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За девять месяцев 2019 года *(неаудированые данные)*	За девять месяцев 2018 года *(неаудированные данные)*
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток до налогообложения		(143,434)	(118,625)
Корректировки неденежных статей:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,7,8	90,958	93,633
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		2,981	(11,275)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(53)	21
Амортизация основных средств	17	26,149	25,021
Амортизация актива в форме права пользования	9	1,362	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(141,068)	(16,255)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(904)	(354)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	10	(1,402)	-
Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера	19	(68)	521
Прочие расходы/(доходы)		(13,691)	6,280
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**(179,170)**	**(21,033)**
Изменение операционных активов и обязательств:			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(3,823)	1,359
Чистое уменьшение средств в банках		7,752	426,746
Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		302,898	(304,473)
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов, предоставленных клиентам		166,493	(222,642)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		(8,998)	11,939
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(329,216)	(1,288,825)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(61,642)	(66,447)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		**(105,706)**	**(1,463,376)**
Налог на прибыль уплаченный		591	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(105,115)**	**(1,463,376)**
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(16,494)	(1,107)
Уменьшение уставного фонда дочерней компании		38,805	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**22,311**	**(1,107)**
Влияние изменений обменных курсов иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(101,276)	134,205
Восстановление резерва по денежным средствам и их эквивалентам	5	1,042	
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		68	
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		**(182,970)**	**(1,330,278)**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	5	2,397,549	3,140,470
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	**5**	**2,214,579**	**1,810,192**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение первых девяти месяцев 2019 года, составила 31,356 тыс. руб. и 241,283 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение первых девяти месяцев 2018 года, составила 37,869 тыс. руб. и 251,561 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ЕЕ ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российском и международных рынках.
Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская наб., д.1, стр.2.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%) 30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	Вид деятельности
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 рынка ценных бумаг

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	**100.0**

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Иностранная дочерняя компания Банка составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям российской экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. 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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации понизилась до 7,0% (с 9 сентября 2019 года) с 7,75% (с 17 декабря 2018 года), а в период после отчетной даты (с 28 октября 2019 года) ключевая ставка была понижена до 6,5%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа подготовки отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения Группой с 1 января 2019 года нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Информация о характере и влиянии МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Группы приводится в Примечании 9.

Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не ступили в силу.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Официальные обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	64.4156	69.4706
Руб./евро	70.3161	79.4605

4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в Примечании 4 консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	93,324	158,107
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	131,181	129,388
Остатки средств «до востребования» на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	93,723	16,661
- других стран	87,931	837,299
Денежные средства «до востребования» для расчетов с ПАО «Московская биржа» и прочих торговых системах	80,844	136,315
Депозит в ЦБ РФ сроком до 30 дней	1,000,949	1,120,821
Прочие размещения в других банках сроком до 30 дней	726,627	-
За вычетом резерва под обесценение	-	(1,042)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2,214,579**	**2,397,549**

Движение резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	1,042	-	-	**1,042**
Восстановление резерва под обесценение	(1,402)	-	-	**(1,402)**
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	-	-	-	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 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 80,844 тыс. руб. и 136,315 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 гг. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций других стран были размещены, в основном, в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 76,639 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года - 385,451 тыс. руб.).

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.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В течение отчетного периода не было движения активов между стадиями кредитного качества.

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:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	302,898
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	**302,898**

	Процентная ставка к номиналу, %	30 сентября 2019 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Облигации Банка России (КОБР-15)	-	-	7.75	302,898
Итого долговые ценные бумаги		-	-	**302,898**

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты и гарантийные фонды	40,925	45,892
Корреспондентские счета в других банках	14,063	18,712
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	**54,988**	**64,604**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,279)	(1,494)
Итого средства в банках	**53,709**	**63,110**

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 гг. 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 14,063 тыс. руб. под гарантию, выданную Банку ВТБ (ПАО), который является расчетным банком по операциям с пластиковыми картами клиентов Группы (на 31 декабря 2018 года - 15,892 тыс. руб.), и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 30,000 тыс. руб.

Движение резервов под обесценение по средствам в других банках в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	215	-	1,279	**1,494**
Восстановление резерва под обесценение	(215)	-	-	**(215)**
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	**-**	**-**	**1,279**	**1,279**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	7	-	1,279	**1,286**
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(7)	-	-	**(7)**
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	**-**	**-**	**1,279**	**1,279**

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 года все средства в других банках относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1), за исключением остатка на корреспондентском счете одного банка в сумме 1,279 тыс. руб. (Стадия 3). В течение отчетного периода не было движения активов между стадиями кредитного качества.

8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу	1,217,818	1,247,501
Кредиты, предоставленные физическим лицам	364,837	563,675
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**1,582,655**	**1,811,176**
Резерв под обесценение	(560,703)	(519,551)
Кредиты, предоставленные клиентам	**1,021,952**	**1,291,625**

Информация о движении резерва под обесценение кредитов по классам заемщиков на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**353,365**	**166,186**	**519,551**
Начисление (восстановление) за период	97,460	(5,246)	92,215
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	(51,062)	-	(51,062)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 года	**399,763**	**160,940**	**560,704**

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	**379,734**	**178,976**	**558,710**
Начисление (восстановление) за период	68,758	(10,388)	58,370
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	**448,492**	**168,588**	**617,080**

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям кредитного качества представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018	**45,871**	**224**	**473,456**	**519,551**
Начисление (восстановление) за период	(15,613)	333	107,494	92,214
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	-	-	(51,062)	(51,062)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 2019 года	**30,258**	**557**	**529,888**	**560,703**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	**23,916**	**36,375**	**498,419**	**558,710**
Начисление (восстановление) за период	14,456	43,760	154	58,370
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	**38,372**	**80,135**	**498,573**	**617,080**

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средний бизнес:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	835,730	6,600	375,488	1,217,818
Обесценение	(23,784)	(491)	(375,488)	(399,763)
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу, после вычета резерва под обесценение	**811,946**	**6,109**	**-**	**818,055**
Физические лица:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	209,983	454	154,400	364,837
Обесценение	(6,473)	(67)	(154,400)	(160,940)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**203,510**	**387**	**-**	**203,897**
Итого обесценение	**(30,257)**	**(558)**	**(529,888)**	**(560,703)**
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,015,456**	**6,496**	**-**	**1,021,952**

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям кредитного качества 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**
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:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	364,838	563,675
Торговля	485,384	694,022
Производство	215,612	254,837
Строительство	420,000	175,000
Услуги	58,007	22,885
Транспорт и связь	-	39,929

Страхование	30,000	30,000
Недвижимость	8,600	25,300
Финансовый сектор	-	5,314
Прочее	214	214
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1,582,655**	**1,811,176**
Резерв под обесценение	(560,703)	(519,551)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,021,952**	**1,291,625**

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционное кредитование	112,545	162,725
Потребительские кредиты	252,292	400,950
Жилищные кредиты	-	-
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**364,837**	**563,675**
Резерв под обесценение	(160,940)	(166,186)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	**203,897**	**397,489**

Ниже представлена информация о качестве кредитов до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам			Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Резерв в %
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Средний бизнес:						
Непросроченные кредиты	1,168,697	(23,785)	(490)	(326,367)	818,055	30.0
Просроченные кредиты на срок:						
- от 31 до 60 дней	27, 215	-	-	(27,215)	-	100.0
- свыше 180 дней	21,906	-	-	(21,906)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу	**1,217,818**	**(23,785)**	**(490)**	**(375,488)**	**818,055**	**32.8**
Физические лица:						
Непросроченные кредиты	219,837	(6,473)	(67)	(9,400)	203,897	7.25
Просроченные кредиты на срок:						
- свыше 180 дней	145,000	-	-	(145,000)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	**364,837**	**(6,473)**	**(67)**	**(154,400)**	**203,897**	**44.1**
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**1,582,655**	**(30,258)**	**(557)**	**(529,888)**	**1,021,952**	**35.4**

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

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам			Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Резерв в %
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
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**	**29.5**
Итого кредиты, предоставленные клиентам	**1,811,176**	**(45,870)**	**(225)**	**(473,456)**	**1,291,625**	**28.7**

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

	30 сентября 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	848,969	551,668
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	148,848
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	47,910	137,346
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	105,464	106,524
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	454	175,000
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1,582,655**	**1,811,176**
Резерв под обесценение	(560,703)	(519,551)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	**1,021,952**	**1,291,625**

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма необеспеченных кредитов составила 579,858 тыс. руб. и 691,790 тыс. руб., соответственно, что составляет 36.6% и 38.2% от общего кредитного портфеля Группы.

9. МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную или финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. У Группы отсутствовали договоры финансовой аренды, в которых Группа является арендодателем. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияние на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя.

У Группы (в качестве арендатора) есть договор долгосрочной аренды земельного участка сроком до 02.02.2045 года. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала этот договор аренды в качестве операционной аренды. В рамках операционной аренды арендуемая земля не была капитализирована, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплаты на 1 января 2019 года не было.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью) Группа, как арендатор, признала:

(а) в консолидированном отчете о финансовом положении - активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;

(б) в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе - амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды (фиксированные платежи). При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального признания обязательства. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы	
Активы в форме права пользования	49,050
Итого активы	**49,050**
Обязательства	
Обязательства по аренде	49,050
Отложенное налоговое обязательство	-
Итого обязательства	**49,050**
Чистое влияние на чистые активы, приходящиеся на участников Группы	-

В таблице ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
	Земля	
На 1 января 2019	**49,050**	**49,050**
Расходы по амортизации	(1,362)	-
Процентные расходы	-	2,338
Платежи	-	(2,872)
На 30 сентября 2019 года	**47,688**	**48,516**

Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2,243	2,242
Задолженность по начисленным доходам	5	1,407
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Прочие финансовые активы	1,814	95
За вычетом резерва под обесценение	(5)	(1,407)
Итого прочие финансовые активы	**4,057**	**2,337**
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	11,580	10,676
Авансы уплаченные поставщикам и подрядчикам	6,023	8,378
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5,460	6,992
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4,969	4,969
Нематериальные активы	1,140	3,257
Прочие нефинансовые активы	7,843	8,227
Итого прочие активы	**41,072**	**44,836**

11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,318,062	897,625
Срочные депозиты	879,902	1,005,483

Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	191,905	1,045,147
Срочные депозиты	-	-
Итого средства клиентов	**2,389,869**	**2,948,255**

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	17,733	17,619
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	2,683	2,795
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов (валютные свопы)	1,134	1,081
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 19)	-	68
Итого прочие финансовые обязательства	**21,550**	**21,563**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11,094	60,267
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	3,350	-
Прочее	723	6,823
Итого прочие обязательства	**36,717**	**88,653**

13. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

31 декабря 2017 года	**2,361,243**
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками в 2016г.	81,600
Итого	**2,442,843**
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	(4,526)
Совокупный доход за 2018г.	106,768
31 декабря 2018 года	**2,545,085**
Совокупный убыток за девять месяцев 2019 г.	(193,725)
На 30 сентября 2019 года	**2,351,360**

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы на указанные даты, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль. Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Девять месяцев 2019 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, предоставленные клиентам	156,617	191,932
Средства в банках	73,967	53,632
Прочие процентные доходы:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,893	17,523

Итого процентные доходы	**233,477**	**263,087**
Процентные расходы		
Срочные депозиты клиентов	(22,733)	(37,483)
Средства в банках	(1,461)	(637)
Обязательства по аренде (Примечание 9)	(2,338)	-
Итого процентные расходы	**(26,532)**	**(38,120)**
Чистые процентные доходы	**206,945**	**224,967**

15. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает (убыток)/доход по производным инструментам, не классифицированным как инструмент хеджирования, и представлен следующим образом:

	Девять месяцев 2019 г. *(неаудировано)*	**Девять месяцев 2018 г.** *(неаудировано)*
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(170,361)	20,132
Доход от торговых операций с ценными бумагами, нетто	21	(73)
Дивиденды	22	17
Итого чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(170,318)**	**20,076**

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Девять месяцев 2019 г. *(неаудировано)*	**Девять месяцев 2018 г.** *(неаудировано)*
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетное и кассовое обслуживание	16,553	14,147
Брокерские операции с ценными бумагами	589	2,957
Предоставление гарантий	806	3,589
Прочие	-	1,311
Итого доходы по услугам и комиссии	**17,948**	**22,004**
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное и кассовое обслуживание	(5,551)	(5,895)
Операции с валютными ценностями	-	(1,180)
Брокерские операции с ценными бумагами	(58)	(1,069)
Консультационные услуги	-	(492)
Прочие	(832)	(146)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(6,441)**	**(8,782)**

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Девять месяцев 2019 г. *(неаудировано)*	**Девять месяцев 2018 г.** *(неаудировано)*
Расходы на персонал	147,480	152,095
Амортизация основных средств	27,511	25,021
Операционная аренда	11,507	14,549
Прочие затраты	106,974	98,696
Итого операционные расходы	**293,472**	**290,361**

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2018 год: 20%).

Расходы (Восстановление) по налогу на прибыль за девять месяцев 2019 и 2018 г.г. включают следующие компоненты:

	Девять месяцев 2019 г. *(неаудировано)*	Девять месяцев 2018 г. *(неаудировано)*
(Расходы) по текущему налогу на прибыль	(421)	2,328
(Расходы) по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	(24,711)	(13,552)
(Расход) по налогу на прибыль	**(25,132)**	**(11,224)**

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 201 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года *(неаудировано)*	31 декабря 2018 года
Условные обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные юридическим лицам (безотзывные)	55,472	82,626
Обязательства по предоставлению кредитов (отзывные)	15,690	3,050
Обязательства кредитного характера до создания резерва	**71,162**	**85,676**
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(68)
Итого условных обязательств кредитного характера	**71,162**	**85,608**

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собою специальный резерв, созданный на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантиям, выданным юридическим лицам, произведена исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение последующих 12 месяцев после отчетной даты (Стадии 1).

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах 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.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Анализ финансовых активов, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по 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 классификация по уровням иерархии финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года (на 30 сентября 2019 года такие активы отсутствуют):

	31 декабря 2018 года		
Класс финансовых активов	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,898	-	302,898
Итого	**302,898**	**-**	**302,898**

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

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 сентября 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	93,324	2,121,255	-	2,214,579	2,214,579
Средства в банках	-	53,709	-	53,709	53,709
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,021,952	-	1,021,952	1,021,952
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	2,389,869	-	2,389,869	2,389,869

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	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

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Система управления рисками и капиталам Группы предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Группы, успешного функционирования и финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, 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	30 сентября 2019 года Итого *(неаудированные данные)*
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,727,576	-	-	-	-	-	1,727,576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	113,712	202,765	644,121	61,354	-	1,021,952
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**1,727,576**	**113,712**	**202,765**	**644,121**	**61,354**	**-**	**2,749,528**
Денежные средства и их эквиваленты	487,003	-	-	-	-	-	487,003
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	33,276	33,276
Средства в банках	2	-	14,326	-	-	39,381	53,709
Прочие финансовые активы	1,815	1,121	1,121	-	-	-	4,057
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**2,216,396**	**114,833**	**218,212**	**644,121**	**61,354**	**72,657**	**3,327,573**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	216,398	139,099	521,706	2,699	-	-	879,902
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**216,398**	**139,099**	**521,706**	**2,699**	**-**	**-**	**879,902**
Средства клиентов	1,509,967	-	-	-	-	-	1,509,967
Прочие финансовые обязательства	1,134	-	19,149	1,267	-	-	21,550
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1,727,499**	**139,099**	**540,855**	**3,966**	**-**	**-**	**2,411,419**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	488,897	(24,266)	(322,643)	640,155	61,354		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	488,897	464,631	141,988	782,143	843,497		

	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		

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 сверку ожидаемых будущих поступлений и выплат по операциям с клиентами и банковским операциям, входящую в процесс управления активами и пассивами. Банк устанавливает ограничения (лимиты) на разрыв ликвидности и контролирует значения обязательных нормативов ликвидности Банка и Группы.

Политика и процессы управления финансовыми рисками в целом остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	30 сентября 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	**277,820**	**1,582,655**	**365,773**	**1,811,176**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	277,820		365,398	
- ключевой управленческий персонал	-		375	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	**(9,937)**	**(560,703)**	**(10,386)**	**(519,551)**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(9,937)		(10,368)	
- ключевой управленческий персонал	-		(18)	
Средства клиентов	**232,680**	**2,389,869**	**174,352**	**2,948,255**
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	66,398		57,095	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39,271		60,715	
- ключевой управленческий персонал	857		1,280	
- прочие связанные стороны	126,154		55,262	

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев 2019 года и 2018 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Девять месяцев 2019 года (неаудировано)		Девять месяцев 2018 года (неаудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**41,443**	**233,477**	**43,278**	**263,087**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	178		4,925	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	41,232		38,298	
- ключевой управленческий персонал	33		55	
Процентные расходы	**(3,545)**	**(26,532)**	**(12,168)**	**(38,120)**
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(10)		(3)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3,224)		(11,824)	
- ключевой управленческий персонал	-		(255)	
- прочие связанные стороны	(311)		(86)	
Прочие доходы	**16,073**	**23,032**	**17,847**	**24,156**
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16,073		17,847	
Вознаграждения ключевого управленческого персонала:	**(21,246)**	**(147,480)**	**(23,900)**	**(152,095)**
Заработная плата и премии	(21,246)		(23,900)	

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«28» ноября 2019 года
г. Москва

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

21 (Двадцать один) листа.

ВРИО Президента ООО КБ «Альба Альянс»

_____ А.С. Зарифов

М.П.