

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2019 года**

Оглавление

1.	Краткий обзор основ подготовки отчетности.....	4
2.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
3.	Краткая характеристика деятельности	5
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	6
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
3.3.	Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли	8
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики.....	8
5.	Существенные некорректирующие события после отчетной даты.....	13
6.	Сопроводительная информация	13
6.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:	
6.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	13
6.1.2.	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
6.1.3.	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
6.1.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.....	15
6.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	16
6.1.6.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	17
6.1.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые, активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	18
6.1.8.	Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери	18
6.1.9.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	18
6.1.10.	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.....	18
6.1.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	18
6.1.12.	Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения.....	18
6.1.13.	Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	19
6.1.14.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	19
6.1.15.	Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой	

в основной деятельности	19
6.1.16. Информация об операциях аренды.....	19
6.1.17. Информация о нематериальных активах.....	19
6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	20
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	20
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	20
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	20
6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.....	20
6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств	20
6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	21
6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	21
6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.....	21
6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	21
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	21
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	22
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	23
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	23
8. Информация об управлении капиталом.....	23
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	27
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..	27
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	28

1. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался также требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

2. Существенная информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в течение 9 месяцев 2019 г. не происходило.

Отчетный период с 01 января по 30 сентября 2019 года включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах.

Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации и (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 30.06.2019	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2018
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Директора	100	22 066,15	38 968,56
Итого инвестиции в дочерние компании				22 066,15	38 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

В 2019 году было принято решение об уменьшении уставного капитала дочерней организации до 581 400 евро (22 066 тысяч рублей). Отчетные данные дочерней компании были признаны незначительными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы. С 2019 года Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе.

Банк размещает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <http://www.alal.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

3. Краткая характеристика деятельности

Банк, в соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», является банком с универсальной лицензией.

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;

31 июля 2019 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило действующий кредитный рейтинг Банка на уровне ruB+. По состоянию на 30.09.2019 года установленный кредитный рейтинг не пересматривался.

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В течение 9 месяцев 2019 года, как и в 2018 году, Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики, кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- выдача банковских гарантий.

В Банке кредитовались экономические субъекты, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Свердловской области, Республике Башкортостан, Республике Казахстан.

При этом кредитовались такие виды экономической деятельности, как торговля, услуги, финансы, транспорт и связь, строительство, операции с недвижимым имуществом, предоставление недвижимого имущества в аренду, производство пищевых продуктов, производство неметаллических минеральных продуктов, прочие виды деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

Основными задачами при осуществлении операций кредитования, в первую очередь, является усиление контроля:

- за финансовым состоянием заемщика (оценка кредитного риска по имеющимся методикам с использованием опыта и современных наработок крупнейших мировых аудиторских и рейтинговых компаний, постоянный мониторинг методик оценки кредитного риска для поддержания их в актуальном состоянии);
- за состоянием обеспечения;
- за денежными потоками заемщика (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга);
- за выручкой, поступающей заемщику от реализации им товаров, услуг и производимой продукции;

Для этих целей Банк применяет методики оценки качества кредитов, предусматривающие регулярный мониторинг кредитного портфеля. Мониторинг включает в себя оценку финансового положения заемщика и качество обслуживания долга, определение уровня вероятности дефолта (PD calculation). Особое внимание Банк уделяет работе с залогами на стадии их оценки и последующего контроля, чтобы быть готовым к работе по реализации заложенного имущества в случае наступления такой необходимости. Банк принимает во внимание политику регулятора, направленную на сокращение влияния обеспечения для минимизации размера резервов.

Одним из направлений деятельности является предоставление банковских гарантий. Банк соответствует требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, для выдачи банковских гарантий в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов.

Операции с ценными бумагами

В виду макроэкономической нестабильности, высокой волатильности финансового и валютного рынков и намерением Банка минимизировать рыночные риски в целях сохранения собственных средств (капитала) и стабильных показателей деятельности, Банк в текущем году

размещал денежные средства в активы высокой категории качества, в том числе купонные облигации Банка России.

Операции с иностранной валютой и с производными финансовыми инструментами

В течение 9 месяцев 2019 года присутствие Банка на валютном рынке носило ограниченный характер. Основной объем операций на валютном рынке приходился на инструмент валютный своп, посредством которого привлекалась рублевая ликвидность.

Привлечение средств клиентов

Средства клиентов являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание размера привлеченных денежных средств при одновременном сохранении приемлемой стоимости ресурса, остается важнейшей задачей Банка.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 30.09.2019 года составляет 863 583,8 тыс. руб., при средневзвешенной ставке привлечения 3.22% годовых. При этом величина вкладов:

- в рублях составляет 332 842,1 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 5.92%;
- в долларах – 6 665,0 тыс. долларов (429 331,1 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,66%;
- в евро – 1 442,2 тыс. евро (101 410,7 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 0,96%.

По состоянию на 30.09.2019 года срочные вклады юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открыты не были.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов, зависящих от устойчивых долгосрочных отношений менеджмента Банка с клиентами, вследствие чего. Банк уделяет особое внимание качеству и оперативности обслуживания.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 30.09.2019 года отсутствовали.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк предлагает расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, осуществляет удаленное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием программно-технического комплекса «Альба Линк», кассовое обслуживание клиентов. Кроме того Банк осуществляет расчеты по экспортно-импортным контрактам, в том числе в форме документарного аккредитива, и других видах, применяемых в международной банковской практике, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основным фактором, оказывающим влияние на деятельность Банка в течение первых 9 месяцев 2019 года являлась продолжающаяся нестабильность геополитических отношений, формирующая высокую волатильность валютных и фондовых рынков, преимущественно обусловленную как риском секторальных санкций в отношении Российской Федерации, так и санкций в отношении отдельных компаний и физических лиц.

В условиях сложившейся геополитической нестабильности в отчетном периоде Банк продолжал придерживаться взвешенной и консервативной политики в области управления рисками, предполагающей планомерное сокращению зависимости от валютного фондирования активных операций и осуществление вложений в низко рискованные инструменты Российских эмитентов, а также требовательный подход к оценке заемщиков в области кредитования физических и юридических лиц.

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование юридических и физических лиц.

Процентный доход за 9 месяцев 2019 года в сравнении с соответствующим периодом 2018 года снизился на 26 985 тыс. руб. Динамика показателя обусловлена, в том числе, перераспределением средств из рискованных доходных финансовых активов в высоконадежные, но одновременно низкодоходные финансовые активы. Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в его стратегии развития, а также стратегии управления рисками и капиталом, руководствуясь задачей сохранения собственных средств (капитала) стремится к инвестированию денежных средств в высоколиквидные активы, сокращая позиции, подверженные существенному влиянию изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют под влиянием высокой волатильности фондового и валютного рынков в условиях макроэкономической и геополитической нестабильности.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по итогам 9 месяцев текущего года составили 141 069 тыс. рублей.

3.3 Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В течение первых 9 месяцев 2019 года прибыль не распределялась.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Учетная политика Банк определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета Банка, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других Положений Банка России и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Отражение активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой, и учитываются Банком по дате расчетов.

Учет по дате расчетов предусматривает:

(a) признание актива в день его передачи Банку; и

(b) прекращение признания актива и признание любой прибыли и убытка от его выбытия в день поставки Банком.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках и финансовых учреждениях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств исключаются суммы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, неснижаемые

остатки на корреспондентских счетах, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов, а также средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), в связи с существующими ограничениями на их использование.

Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к группе однородных основных средств — здание, к остальным группам — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Периодичность проведения переоценки устанавливается раз в два года. Переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Переоценка проводится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При отражении последующего прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных Банком целях (без НДС). Для последующей оценки нематериальных активов Банк учитывает все группы однородных нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды/возникновения дебиторской задолженности.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Существенные изменения в учетной политике Банка с 2019 года

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 446-П, Положение № 372-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 к отчетному периоду, начавшемуся с 1 января 2019 года, потребовало принятия изменений в учетной политике Банка на 2019 год, которые ввели новые требования:

- а) к классификации и оценке финансовых инструментов и
- б) к обесценению финансовых активов и прекращению их признания.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", Банк выделяет *три категории* финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС через ПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС через ПУ).

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- 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.

К таким активам относятся кредиты, средства в банках, долговые ценные бумаги, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков.

При учете финансовых активов по амортизированной стоимости процентный доход (выручка) рассчитывается с использованием метода ЭПС к валовой балансовой стоимости (амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки), *за исключением:*

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк должен применять ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк должен применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, *за исключением:*

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания;

в) договоров финансовой гарантии;

г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

К финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется. Разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, является существенной, если составляет более 10%.

Финансовые активы оцениваются Банком по СС через ПСД, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- 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/обязательство оценивается по СС через ПУ если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, а также на основании Положений Банка России N 605-П N 606-П с 01.01.2019 Банк обязан формировать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости.

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

Стадия 1: включает:

- новые сделки;
- финансовые инструменты без существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или
- с низким кредитным риском на отчетную дату.

В отношении таких активов резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев (12-месячные ОКУ), при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения. В отношении таких инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания, отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если с момента признания актива не происходит существенное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, которые являются частью ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

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

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

- маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
- просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Убытки от обесценения отражаются на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

По всем прочим финансовым инструментам 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;

- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка

С 1 января 2019 года Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 года относятся Банком непосредственно на финансовый результат прошлых лет.

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших влияние на показатели деятельности Банка:

Тип события	Описание события	Влияние изменений на:			
		актив	резерв	пассив	финансовый результат
Реклассификация	Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	206 408	(202 215)	-	4 193
Изменение оценок	Признание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	(256 354)	246 553	-	(9 801)
Итого		(49 946)	44 338	-	(5 608)

5. Существенные некорректирующие события после отчетной даты

Существенные некорректирующие события после отчетной даты, нераскрытие которых могло бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе промежуточной отчетности, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности Банка

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	93 324	158 103
Драгоценные металлы (золото)	11 580	10 676
Итого наличные денежные средства	104 904	168 779
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	131 181	129 388
Обязательные резервы	33 276	29 453
Итого средства банка в ЦБ РФ	164 457	158 841

Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	189 307	451 194
<i>в Российской Федерации</i>	105 406	36 877
<i>в других странах</i>	83 901	414 317
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	68 918	104 206
Денежные средства для осуществления клиринга	41 926	52 158
Итого денежные средства в кредитных организаций	300 151	607 558
Резерв на возможные потери	1 279	1 280
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	568 233	933 898

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 гг. включают суммы 33 276 тыс.руб. и 29 453 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

6.1.2. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30.09.2019 г. вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

В течение 2018 г. Банк приобретал биржевые купонные облигации Банка России. На 31.12.2018 г. вложения составили 302 898 тыс. руб.

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб.)	Дата погашения	Купонный/дисконтный доход (тыс.руб.)
Банк России	Облигации (КОБР - 15)	Российский рубль	301 660	13.02.2019	1 238

6.1.3. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2019	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2018
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операции с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	-	55
Итого вложения в долевыми бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			-	55

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 отсутствуют.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

В соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Такая необходимость может возникнуть, если, например, имеет место любое из следующих событий:

- развиваются новые рынки;
- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- усовершенствуются методы оценки;
- изменяются рыночные условия.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня иерархии.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по ценовым котировкам (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. В случае раскрытия информации больше чем одним источником для определения справедливой стоимости допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

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

(в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например:

- процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
- подразумеваемая волатильность;
- кредитные спреды.

(г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе ненаблюдаемых исходных данных в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки

справедливой стоимости в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Наибольший приоритет отдается котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Класс финансовых активов	30 июня 2019			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	302 898	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	55	-	-
ИТОГО	-	-	-	302 953	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, что соответствует Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отчетном периоде и в течение 2018 не производились.

6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	22 066	100%	38 969
Прочее участие: Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		22 106		39 009
Резерв на возможные потери		221		390
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		21 885		38 619

По состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 инвестиции в дочерние организации представлены вложениями в обыкновенные акции компании-нерезидента S.L.Capital Services Limited. В 2019 году

было принято решение об уменьшении уставного капитала дочерней организации до 581 400 евро (22 066 тысяч рублей), при этом доля Банка осталась на уровне 100%

По состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 у Банка имеются незначительные вложения в паи S.W.I.F.T., относящиеся к прочему участию и не являющиеся вложениями в дочерние и зависимые организации.

6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 330 974	2 939 806
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(756 947)	(522 204)
Корректировка РВПС до оценочного резерва	196 033	X
Начисленные процентные доходы	309 241	X
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(302 188)	X
Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным доходам	302 188	X
Корректировка стоимости размещенных средств	(315 711)	X
Итого чистая ссудная задолженность	2 763 590	2 417 602

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	1 000 000	1 120 000
Кредитные организации		
Гарантийные депозиты и размещенные средства в РЕПО	740 690	15 892
Юридические лица:	1 225 278	1 247 380
Кредитование на финансирование текущей деятельности	1 225 239	1 247 341
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	39	39
Физические лица:	365 006	556 534
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	358 937	549 352
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные кредиты	-	1 100
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	169	182
Проценты начисленные всего	309 241	X
Итого	3 640 215	2 939 806
Резерв под обесценение	(1 059 135)	522 204
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	498 221	X
Корректировка стоимости активов	(315 711)	X
Итого чистая ссудная задолженность	2 763 590	2 417 602

6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 30.09.2019 и 31.12.2018 г. нет.

6.1.8. Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери.

Наименование статьи	Сформированный резерв в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П 30.09.2019	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 30.09.2019	Корректировка резервов до сумм оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2019
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	756 947	560 914	(196 033)
Резервы на возможные потери по начисленным процентам по ссудам	302 188	-	(302 188)
Резервы по средствам в кредитных организациях	1 279	1 279	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	616	-	(616)
Резервы по прочим	17 286	17 286	-
ИТОГО	1 078 316	579 479	(498 837)

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Финансовых активов, переданных без прекращения признания на 30.09.2019 и 31.12.2018 нет.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В отчетном периоде и в течение 2018 года переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету на 30.09.2019 и 31.12.2018 нет.

6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения.

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения на 30.09.2019 и на 31.12.2018 нет.

6.1.13. Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Совокупная сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, является несущественной и составляет на 30.09.2019 и на 31.12.2018 менее 0,1 тыс.руб.

6.1.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных изменений в составе, структуре и изменений стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде не было.

6.1.15. Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учтено недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. в счет погашения ссудной задолженности по Договору залога. 31 декабря 2015г. руководством Банка было принято решение о продаже указанного имущества. В настоящее время Банком проводятся переговоры с Министерством обороны РФ.

В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 23.10.2017г. № 611-П по состоянию на 30.09.2019 создан резерв на возможные потери по данному элементу расчетной базы в размере 75% в сумме 14 906 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет. Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2019 году не было. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

6.1.16. Информация об операциях аренды.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк заключил следующие договоры операционной аренды в качестве арендодателя:

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 30.01.2019г. с ООО "Евразийский центр развития" на срок до 31.12.19г. (47,53 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 29.03.2019г. с ООО "Совлинк Холдинг" на срок до 29.02.20г. (71,8 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения № TD600/6200-19 от 24.06.2019г. с ООО Торговый дом "Башкирская химия" на срок до 31.05.20г. (251,75 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения № 001870-0001/ДогР19 от 01.07.2019г. с ПАО "ТГК-2" на срок до 31.05.20г. (83,6 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 11.07.2019г. с ООО "СОВЛИНК" на срок до 30.06.20г. (157,99 кв.м)

6.1.17. Информация о нематериальных активах

В составе нематериальных активов Банка учтены приобретённые неисключительные лицензии на использование Программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев.

6.1.18. Информация об изменении объема, структуры и стоимости прочих активов

Существенных изменений объема, структуры и стоимости прочих активов в отчетном периоде 2019 года не было.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 средства на счетах кредитных организаций отсутствуют.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Компании		
Текущие и расчетные счета	183 639	654 944
Незавершенные переводы денежных средств	323 444	139
Средства клиентов по брокерским операциям	12	X
Начисленные проценты	-	X
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	7 358	6 596
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	995 832	900 147
Срочные депозиты	863 583	990 461
Средства клиентов по брокерским операциям	392	270
Начисленные проценты	7 859	X
ИТОГО средства клиентов	2 382 119	2 552 557

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

В 2018 году и в отчетном периоде 2019 года Банку не предоставлялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30.09.2019 и на 31.12.2018 отсутствуют.

6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком нет.

6.1.24. Информация об изменении объема и структуры прочих обязательств

Существенных изменений объема и структуры прочих обязательств в отчетном периоде 2019 года не произошло.

6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Резервов – оценочных обязательств по состоянию на 30.09.2019 и на 31.12.2018 нет.

Информация по условным обязательствам кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.

По состоянию на 30.09.2019 и на 31.12.2018 неисполненные в срок обязательства Банка отсутствуют.

6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 составляет 159 100 тыс. руб.

Участники Банка	Общая номинальная стоимость 30 сентября 2019 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2018 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистые процентные доходы и расходы:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	158 048	189 755
По вложениям в долговые обязательства	2 874	17 523
Средства в кредитных организациях	72 762	53 391
Итого процентные доходы	233 684	260 669
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	19 510	25 644
Средства клиентов юридических лиц	3 223	11 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Средства кредитных организаций	238	399
Итого процентные расходы	22 971	37 867
Чистые процентные доходы	210 713	222 802

Доходы от операций с иностранной валютой:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 146	(32 791)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	141 069	17 000

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Инструменты капитала, отраженные в отчете по форме 0409810:

Наименование статьи	30 сентября 2019	Изменение	31 декабря 2018
Уставный капитал	159 100	0	159 100
Резервный фонд	41 449	0	41 449
Денежные средства безвозмездного финансирования	45 918	-35 682	81 600
Нераспределенная прибыль	304 897	-106 678	411 575
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 621 134	0	1 621 134
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-26	26
Итого источников капитала	2 172 498	-142 386	2 314 884

Отрицательный финансовый результат за 9 месяцев 2019 года в сумме -136 782 тыс.руб., был частично погашен за счет средств безвозмездного финансирования в сумме 35 682 тыс.руб., оставшаяся часть в сумме -101 100 тыс.рублей, а также отрицательный финансовый результат по операциям, связанным с переходом на МСФО (IFRS) 9 в сумме -5 608 тыс.руб., с учетом его корректировки на положительную переоценку реализованных ценных бумаг в сумме 30 тыс.руб. уменьшил статью «Нераспределенная прибыль».

Общий совокупный доход Банка, отраженный в форме 0409807:

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Прибыль/убыток за период	-136 782	-61 506
Прочий совокупный доход, в т.ч.:	-27	-2
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-
<i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств</i>	-	-
<i>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-27	-2
<i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке ценных бумаг</i>	-	-
Итого финансовый результат за период	-136 809	-62 340

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России, средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Денежные средства	104 904	87 104
Средства в Банке России	164 457	171 810
Средства в кредитных организациях	298 872	877 471
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	568 233	1 136 385

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 года, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Денежные средства и их эквиваленты	568 233	1 136 385
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 33 276	-37 248
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	- 30 000	-30 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	- 1 610	-1 640
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	503 347	1 067 497

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте: <http://www.alal.ru>

8. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов Банка успешного функционирования и стабильной финансовой

устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- стабильная финансовая устойчивость Банка;
- своевременное выявление рисков, их идентификация по степени значимости для деятельности Банка измерение справедливой и объективной величины (оценки) рисков, в том числе величины непредвиденных и потенциальных рисков, агрегирование рисков и контроль за их размерами;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, не угрожающем перспективной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение эффективного управления рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков.

Принципами управления рисками и капиталом являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом (агрегирует риски);
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует потенциальные риски на каждой фазе цикла деловой активности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- Банк не принимает чрезмерных рисков, если есть такая возможность;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк диверсифицирует риски, в том числе распределяя риски по секторам экономики и географическим зонам;
- Банк за счет собственных средств создает необходимые резервы на покрытие принятых рисков;
- Банк, в том числе с учетом обеспечения достаточного на покрытие значимых рисков, на постоянной основе контролирует, как соблюдение допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, так и уровней отдельных видов рисков, а также рисков отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, в том числе с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и банковских групп;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России.

Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке путем реализации ВПОДК Банка, включает в себя следующие мероприятия:

- процедуры выявления и измерения величины (оценку), присущих деятельности Банка рисков;
- процедуры идентификации значимых для деятельности Банка рисков;
- процедуры измерения и определения величины, необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, а также склонности Банка к значимым рискам на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- процедуры определения возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка.
- процедуры измерения и определения величины риск аппетита Банка, выраженного в ограничениях (лимитах) уровня рисков и объеме собственных средств (капитала), необходимых на их покрытие. В том числе учитывается соответствующая возможная потребность Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале), а также типичные возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшение ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- процедуры постоянного и непрерывного мониторинга и контроля уровня рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры агрегирования количественных оценок отдельных видов значимых для деятельности Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объема значимых для деятельности Банка рисков и объема, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на их покрытие;
- процедуры принятия мер по поддержанию величины рисков и собственных средств (капитала) Банка на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- процедуры проверки адекватности и целостности (эффективности) системы управления рисками и капиталом Банка.

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом, Банк устанавливает плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в том числе величины собственных средств (капитала) и их структуры, а также активов Банка, взвешиваемых по уровню рисков и их структуры.

Стратегией развития Банка на 2019 год были установлены следующие плановые уровни (структура) рисков и капитала, являющиеся основой для определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков Банка:

		(тыс. руб.)
	Наименование показателя	Плановый результат на 30.09.2019
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 920 688
102	Базовый капитал, итого	511 722
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	511 722

Плановая структура активов, взвешенных по уровню риска и достаточность собственных средств (капитала):

		(тыс. руб.)
Наименование показателя		Плановый результат на 30.09.2019
1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	36,65%
1.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	5 240 637
1.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	4 101 875
1.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	122 943
1.1.3	Операционный риск:	1 015 819
2.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	13,13%
2.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	3 897 785
2.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 759 023
2.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	122 943
2.1.3	Операционный риск:	1 015 819
3.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	13,13%
3.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	3 897 785
3.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 759 023
3.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	122 943
3.1.3	Операционный риск:	1 015 819

В течение 1 квартала 2019 года имеющийся в распоряжении Банка объем собственных средств (капитала) оказывался ниже планового уровня, предусмотренного Стратегией развития Банка на 2019 год, что соответствующим образом оказывало влияние на выполнение плановых значений достаточности собственных средств (капитала). Начиная со 2 квартала и до отчетной даты объем собственных средств (капитала) превысил плановые уровни, обозначенные в Стратегии развития.

Отклонения от плановых значений носят несущественный характер и в основном это обусловлено высоким уровнем резервирования Банком за счет собственных средств (капитала) возможных потерь от рискованных операций и перераспределением вложений в пользу коротких, высоконадежных, но менее доходных межбанковских кредитов и депозитов в Банке России.

При этом, значительное превышение планового уровня нормативов достаточности капитала связано в основном меньшим фактическим объемом взвешенных по риску активов в сравнении с запланированными.

	Фактический результат на 30.09.2019	Плановый результат на 30.09.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	50,85%	36,65%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	18,07%	13,13%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	18,07%	13,13%

О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»

В течение 9 месяцев 2019 года обязательные нормативы Банка соблюдались. Банк рассчитывает величину собственных средств капитала и обязательные нормативы в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. «180-И «Об обязательных нормативах Банков»

Показатели	Минимально допустимые числовые значения	По состоянию на 30.09.19	По состоянию на 31.12.18
Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0	8%	50,85%	43,4%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1	4,5%	18,07%	23,5%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2	6%	18,07%	23,5%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3%	12,90%	20,3%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	74,46%	95%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	125,32%	128,6%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	24,92%	34,7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	21,17%	18,7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	41,09%	48,1%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0%	0%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25%	1,10%	1,8%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	4,11%	1,8%

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

В 2018г. и в отчетном периоде 2019г. Банк не занимался публичным размещением ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
			30 сентября 2019	31 декабря 2018
Ссуды, предоставленные клиентам	277 820	3 640 215	365 773	2 939 806
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(205 334)	(1 059 135)	(10 591)	(522 204)
Корректировка резервов по МСФО	195 397	498 221	X	X
Вложения в дочерние и зависимые компании и прочее участие	22 066	22 106	38 969	39 064
Резервы по вложениям в дочерние и зависимые компании и прочее участие	(221)	(221)	(390)	(390)

Прочие активы	964	14 211	328	75 132
Резервы на возможные потери по прочим активам	964	(2 159)	-	(31 844)
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	230 203	2 382 119	583 129	2 552 557
Прочие обязательства	-	27 070	268	99 447
Гарантии выданные	-	55 472	-	82 626

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	41 455	158 048	59 633	253 582
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 565	22 733	12 247	45 482
Комиссионные доходы	2 792	12 351	4 906	25 201
Комиссионные расходы	-	5 749	9	9 710
Прочие операционные доходы	16 073	22 292	23 200	30 535
Операционные расходы	1	254 570	-	327 831

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 30.09.2019 и 31.12.2018 программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка отсутствуют.

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

11.11.2019

