

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 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 3 квартале 2018 г. не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2018 г. по 30 сентября 2018 г. включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах.

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

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 30.09.2018 и 31.12.2017 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 30.09.2018	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2017
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	38 968,56	38 968,56
Итого инвестиции в дочерние компании				38 968,56	38 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

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».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ООО КБ «Альба Альянс», 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;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

31 июля 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило действующий кредитный рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне ruB+ прогноз «стабильный».

3. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В течение девяти месяцев 2018 года Банк применял те же принципы учетной политики, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	77 777	171 041
Драгоценные металлы (золото)	9 327	8 973
Итого наличные денежные средства	87 104	180 014
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	134 562	143 067
Обязательные резервы	37 248	38 607
Итого средства банка в ЦБ РФ	171 810	181 674
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	755 382	871 532
<i>в Российской Федерации</i>	27 030	36 607
<i>в других странах</i>	728 352	834 925
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	90 515	181 708
Денежные средства для осуществления клиринга	32 853	33 611
Итого денежные средства в кредитных организаций	878 750	1 086 851
Резерв на возможные потери	1 279	1 286
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 136 385	1 447 253

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.09.2018 и 31.12.2017 гг. включают суммы 37 248 тыс.руб. и 38 607 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.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли.

В течение 9 месяцев 2018 г. Банк приобретал биржевые купонные облигации Банка России. На 30.09.2018 г. вложения составили 304 452 тыс.руб.:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб.)	Дата погашения	Купонный/дисконтный доход (тыс.руб.)
Банк России	Облигации (КОБР - 11)	Российский рубль	303 314	17.10.2018	1 138

Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, на 31.12.2017 г. не было.

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, изменение в метод оценки или его применение может быть внесено только если такое изменение приводит к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах, в случае если 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.

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

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 сентября 2018			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304 452	-	-	-	-	-
ИТОГО	304 452	-	-	-	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 9 месяцев 2018 и 2017 гг. не производились.

По состоянию на 30 сентября 2018 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

В течение 9 месяцев 2018 года, также как в 2017 году, Банк проявлял умеренную активность в совершении операций с производными финансовыми инструментами и прочими срочными сделками. В течение указанного периода Банк заключал сделки валютный своп – с целью привлечения денежных средств в рублях РФ для размещения в других финансовых инструментах (депозиты в ЦБ РФ, купонные облигации Банка России, сделок РЕПО с ЦК), а также сделки купли/продажи иностранной валюты с целью регулирования открытой валютной позиции, в том числе возникшей в результате заключения сделок по покупке/продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет с клиентами Банка.

4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Банк России	-	1 400 000
Кредитные организации	365 877	350 899
Юридические лица:	1 660 899	1 417 692
Физические лица:	519 199	534 051
Итого	2 545 975	3 702 642
Резерв под обесценение	567 151	512 526
Итого чистая ссудная задолженность	1 978 824	3 190 116

4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30.09.2018 и 31.12.2017 отсутствуют.

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2018	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2017
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операции с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	22	24
Итого вложения в долевого обязательства			22	24

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

	30 сентября 2018		31 декабря 2017	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
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		39 009		39 009
Резерв на возможные потери		390		3 117
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 619		35 892

4.1.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания на 30.09.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 9 месяцев 2018 г. Банк активно приобретал биржевые дисконтные облигации, выпускаемые Банком ВТБ (ПАО) со сроком погашения 1 день от даты размещения и доходностью от 8,55% до 9,49% годовых.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 30.09.2018 и 31.12.2017 г. нет.

4.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 30.09.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

4.1.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В течение 2017г. и за 9 месяцев 2018г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Совокупная сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, является незначительной и составляет на 30.09.2018 г. менее 0,1 тыс.руб.

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

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость							
Остаток стоимости 31.12.2017г.	16 256	5 604 530	103 734	296	-	3 367	5 728 183
Поступление			382	4 480	939		5 801
Выбытия				4 544	383	96	5 023
Убыток от обесценения							
Остаток стоимости 30.09.2018г.	16 256	5 604 530	104 116	232	556	3 271	5 728 961
Амортизация							
Остаток 31.12.2017 г.	-	4 198 764	90 647	-	-	1 440	4 290 851
Амортизационные отчисления за отчетный период		22 790	2 127			484	25 401
Выбытия						96	96
Остаток амортизации 30.09.2018 г.		4 221 554	92 774			1 828	4 316 156
Остаточная стоимость							
Остаточная стоимость 30.09.2018 г.	16 256	1 382 976	11 342	232	556	1 443	1 412 805

Банк имеет в собственности офисное здание общей площадью 5 324.6 кв.м., используемое для осуществления основной деятельности Банка, находящееся по адресу г.Москва, Кремлевская набережная, дом 1, стр.2 и земельный участок площадью 1262 кв.м., на котором расположено указанное офисное здание.

4.1.12. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов (дисконтов)	43 561	33 558
Требования по прочим операциям	5 130	21 250
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 728	8 896
Итого прочие финансовые активы	57 419	63 704
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 763	10 381
Расходы будущих периодов	478	507
Расчеты по налогам и сборам	154	56
Требования по прочим операциям	-	-
Итого прочие не финансовые активы	11 395	10 944
Резервы под обесценение по прочим активам	36 379	30 615
Итого	32 435	44 033

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Компании		
Текущие и расчетные счета	657 318	556 942
Срочные депозиты	-	864 003
Средства в расчетах	-	-
Прочие средства	5 837	-
Средства клиентов по брокерским операциям	157	157
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	5 837	7 216
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	798 627	1 097 630
Срочные депозиты	945 101	1 003 639
Средства клиентов по брокерским операциям	267	13 581
ИТОГО средства клиентов	2 413 144	3 543 168

4.1.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 30.09.2018 г. и на 31.12.2017 г. отсутствуют.

4.1.15. 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.

4.1.16. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.09.2018г. нет.

4.1.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Обязательства по уплате процентов	11 646	11 395
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налоги и сборы к уплате	1 379	70 794
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	254	1 131
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	3 497
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	15 729	16 399

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 037	4 498
Обязательства по прочим операциям	1 007	1 838
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
ИТОГО	35 052	109 552

4.1.18. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.09.2018 г. и 31.12.2017 г. составляет 159100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 30 сентября 2018 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2017 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	189 755	223 988
По вложениям в долговые обязательства	17 523	14 977
Средства в кредитных организациях	53 391	17 036
Итого процентные доходы	260 669	256 001
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	25 644	43 971
Средства клиентов юридических лиц	11 824	18 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 687
Средства кредитных организаций	399	1 028
Итого процентные расходы	37 867	65 462
Чистые процентные доходы	222 802	190 539

4.2.2. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 084	4 298
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-19 169

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 32 791	38 695
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 000	-16 067

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	9 491	8 866
Комиссия по другим операциям	4 888	4 324
Комиссия по выданным гарантиям	1 160	1 813
Комиссия за открытие и ведение счетов	399	470
Итого комиссионные доходы	15 938	15 473
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 652	2 175
Расходы за открытие и ведение счетов	1 437	1 230
Комиссия по другим операциям	1 373	1 046
Комиссия по РКО	2 255	2 168
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	8	-
Итого комиссионные расходы	6 725	6 619
Чистый комиссионный доход	9 213	8 854

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в Стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в долгосрочной перспективе.

Принципами управления рисками и капиталом, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, являются следующими:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом (агрегирует риски);
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их на каждой фазе цикла деловой активности, определенной стратегией развития Банка ;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк распределяет риски по секторам экономики и географическим зонам (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы на покрытие принятых рисков;
- Банк на постоянной основе контролирует, как соблюдение допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, так и уровней отдельных видов рисков и рисков отдельных направлений деятельности Банка, в том числе с учетом обеспечения достаточного для их покрытия объема собственных средств (капитала).

Совет директоров Банка утверждает предельный (приемлемый) уровень основных и прочих количественных (финансовых) рисков Банка в разрезе отдельных видов рисков, отдельных направлений деятельности Банка и совокупного (агрегированного) уровня рисков Банка, а также плановый (целевой) уровень собственных средств (капитала) Банка , его плановую (целевую) структуру, плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка , плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала Банка , плановый (целевой)

уровень достаточности базового капитала Банка, плановые (целевые) уровни активов Банк, взвешиваемых по уровню риска и их плановую (целевую) структуру.

В течение 9 месяцев 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Банк рассчитывает величину собственных средств капитала и нормативы достаточности капитала Н1.0 (Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации), Н1.1 (Показатель достаточности базового капитала кредитной организации), Н1.2 (Показатель достаточности основного капитала кредитной организации) в соответствии с 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	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0	8%	41,306%	34,679%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1	4,5%	20,084%	16,702%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2	6%	20,084%	16,733%

Структура собственных средств	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	646 354	719 138
Дополнительный капитал	1 427 749	1 408 997
Итого собственные средства:	2 074 103	2 128 135

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	87 104	180 014
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 562	143 067
Средства в кредитных организациях	845 831	1 053 463
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 067 497	1 376 544

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

5. 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
Ссуды, предоставленные клиентам	415 612	2 545 975	287 650	3 703 677
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	18 694	567 151	29 363	512 526
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 969	38 641	35 852	35 916
Прочие активы	274	68 814	7 866	74 648
Резервы на возможные потери по прочим активам	5	36 379	3 423	30 615
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	492 347	2 413 144	1 388 541	3 543 168
Прочие обязательства	192	35 052	684	109 552
Гарантии выданные	0	78 849	8 458	130 231

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами за 9 месяцев 2018 года:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43 425	189 755
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 169	37 468
Комиссионные доходы	3 166	15 938
Комиссионные расходы	0	6 725
Прочие операционные доходы	17 851	22 882
Операционные расходы	0	243 756

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

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.