

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2019 год**

Оглавление

1.	Краткий обзор основ подготовки годовой 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	8
3.3.	Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли	10
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики.....	10
5.	Существенные некорректирующие события после отчетной даты.....	25
6.	Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.....	25
6.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:	
6.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	25
6.1.2.	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
6.1.3.	Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
6.1.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.....	26
6.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	28
6.1.6.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	28
6.1.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	31
6.1.8.	Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери.....	31
6.1.9.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	31
6.1.10.	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.....	31
6.1.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	31
6.1.12.	Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения.....	31
6.1.13.	Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	31
6.1.14.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств,	

нематериальных активов и материальных запасов.....	32
6.1.15. Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	33
6.1.16. Информация об операциях аренды.....	33
6.1.17. Информация о нематериальных активах.....	33
6.1.18. Информация об изменении объема, структуры и стоимости прочих активов.....	33
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	34
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	34
6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.....	35
6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств	35
6.1.24. Информация об изменении объема и структуры прочих обязательств.....	35
6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	36
6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.....	36
6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	36
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	39
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	39
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	40
8. Информация об управлении капиталом.....	40
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	44
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..	44
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	46
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	46

1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У, с учетом требований Указания 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 годовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 2019 год, 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 2019 г. не происходило.

Отчетный период с 01 января по 31 декабря 2019 года включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах. Там, где это было необходимо, показатели отчета за предыдущий отчетный период были приведены к сопоставимому виду.

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 31.12.2019 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 31.12.2019	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

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 несущественными 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».

Консолидированная финансовая отчетность Банка размещается на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

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;

24 июля 2019 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило действующий кредитный рейтинг Банка на уровне ruB+. По состоянию на 31.12.2019 года установленный кредитный рейтинг не пересматривался.

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В течение 2019 года 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 течение 2019 года в Банке кредитовались экономические субъекты, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Казахстан, Свердловской, Тамбовской, Ростовской областях, Пермском крае.

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, 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, определением 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 Банка является предоставление банковских гарантий.

Банк предлагает широкий перечень видов гарантий, необходимых клиентам в силу договора – гарантия возврата аванса, гарантия возврата платежа, гарантия надлежащего исполнения контракта, контргарантия и гарантий необходимых в силу закона – гарантия исполнения государственного контракта, гарантия возврата НДС, гарантия уплаты акциза, гарантия оплаты акций.

Банк соответствует требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, для выдачи банковских гарантий в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов.

Операции РЕПО

В виду макроэкономической нестабильности, высокой волатильности финансового и валютного рынков и намерением Банка минимизировать риски в целях сохранения собственных средств (капитала) и стабильных показателей деятельности, Банк в течение 2019 года размещал денежные средства в активы высокой категории качества, в том числе в операции РЕПО с НКО НКЦ (АО)¹.

По состоянию на 31.12.2019 г. объем размещенных средств по операциям РЕПО составил 706 471 тыс. руб.

Операции с иностранной валютой и с производными финансовыми инструментами

За период 2019 года Банк, в том числе в целях хеджирования риска финансовых потерь, связанных с неблагоприятным изменением валютного курса в условиях нестабильности, заключал форвардные, фьючерсные и своп контракты. Операции с ПФИ² заключались в основном на ММВБ³.

Привлечение средств клиентов

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

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2019 года составляет 780 654 тыс. руб., при средневзвешенной ставке привлечения 3,2% годовых.

При этом, величина вкладов в разрезе валют выглядела следующим образом:

- в рублях составляет 400 847 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 4,8%;
- в долларах США – 4 851 тыс. долларов (300 274 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,7%;
- в евро – 1 147 тыс. евро (79 533 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,0%.

По состоянию на 31.12.2019 срочные вклады юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открыты не были.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов клиентов (их расчетных счетов) и зависит от устойчивых долгосрочных отношений менеджмента Банка с ними, вследствие чего, Банк уделяет особое внимание качеству и оперативности обслуживания.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2019 г. 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

¹ Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

² Производные финансовые инструменты.

³ Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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 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 рисковые инструменты Российских эмитентов, а также требовательный подход к оценке заемщиков в области кредитования физических и юридических лиц.

Динамика изменения статей баланса по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 годы:

Наименование статьи	31/12/2019	Доля, %	31/12/2018	Доля, %	(тыс. руб.)	
					Изменения (+/-) в тыс. руб.	Измене- ния (+/-) в %-тах
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	234 154	4.56	327 620	6.25	-93 466	-28.53
Средства в кредитных организациях	336 274	6.54	606 278	11.56	-270 004	-44.53
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	302 898	5.78	-302 898	---
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 795 360	54.40	2 444 749	46.63	350 611	14.34
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 444	0.42	38 674	0.74	-17 230	-44.55
Требования по текущему налогу на прибыль	100	0.00	4 664	0.09	-4 564	-97.86
Основные средства, нематериальные активы, запасы	1 735 751	33.78	1 497 032	28.55	238 719	15.95
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 969	0.10	4 969	0.09	0	---
Прочие активы	10 583	0.21	16 141	0.31	-5 558	-34.43
Всего активов	5 138 635	100.00	5 243 025	100.00	-104 390	-1.99
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0.00	0	0.00	0	---
Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00	0	---
Средства клиентов в том числе:	2 359 297	45.91	2 567 579	48.97	-208 282	-8.11
– вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 169 385	42.22	1 912 051	36.47	257 334	13.46
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 600	0.07	0	0.00	3600	---
Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	0	0.00	0	---
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.00	855	0.02	-855	---
Отложенное налоговое обязательство	325 095	6.33	272 657	5.20	52 438	19.23
Прочие обязательства	110 377	2.15	84 425	1.61	25 952	30.74
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0.00	2 625	0.05	-2 625	---
Собственные средства	2 340 266	45.54	2 314 884	44.15	25 382	1.10
Всего пассивов	5 138 635	100.00	5 243 025	100.00	-104 390	-1.99
Безотзывные обязательства	1 760 255		1 242 696			
	55 472		82 626			

Сопоставимость доходов и расходов за 2019 и 2018 годы.

Наименование статьи	2019 год	2018 год	(тыс. руб.)	
			Изменения (+/-) в тыс. руб.	Изменения (+/-) в %-тах
Процентные доходы	296 179	340 464	-44 285	-13.01
Процентные расходы	30 051	45 979	-15 928	-34.64
Чистые процентные доходы	266 128	294 485	-28 357	-9.63
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-102 405	-19 453	-82 952	426.42
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	163 723	275 032	-111 309	-40.47
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-220 282	11 426	-231 708	---
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	---
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-39	2	-41	---
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	-25	25	-100.00
Чистые доходы от операций с инвалотой (включая переоценку)	184 772	-7 813	192 585	---
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	567	1 703	-1 136	-66.71
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	21 924	17	21 907	---
Комиссионные доходы	17 103	25 201	-8 098	-32.13
Комиссионные расходы	7 886	9 710	-1 824	-18.78
Изменение резерва по прочим потерям	1 640	-1 340	2 980	-222.39
Прочие операционные доходы	33 251	30 535	2 716	8.89
Чистые доходы	194 773	325 028	-130 255	-40.08
Операционные расходы	339 272	327 831	11 441	3.49
Прибыль до налогообложения	-144 499	-2 803	-141 696	---
Возмещение (расход) по налогам	34 266	32 879	1 387	4.22
Чистая прибыль за год	-178 765	-35 682	-143 083	400.99
Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0		
Расчет совокупного дохода:				
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	262 188	90 778		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	52 438	18 158		
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	209 750	72 620		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-27	31		
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	209 723	72 651		
Финансовый результат за отчетный период	30 958	36 969		

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

Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в его стратегии развития, а также стратегии управления рисками и капиталом Банка, 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. Однако, перераспределение средств в финансовые активы максимально высокой категории качества, а соответственно менее доходные, привело к сокращению процентного дохода за 2019 год на 13,0 процента или 44 285 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

При этом процентные расходы сократились на 34,6 процента или 15 928 тыс. руб., что связано с продолжающейся тенденцией снижения процентных ставок.

В это же время, стремясь максимально обезопасить возможное влияние на финансовую устойчивость, в отчетном периоде Банк направил на формирование резервов по остающимся на балансе высокорисковым кредитным операциям дополнительно 102 405 тыс. руб.

С учетом доходов и расходов по прочим финансовым инструментам чистые доходы Банка составили 194 773 тыс. руб., сократившись в сравнении с 2018 годом на 40,1 процента или 130 255 тыс. руб.

Операционные расходы Банка и расходы по налогам остались на уровне 2018 года, незначительно увеличившись на 3,5 и 4,2 процента соответственно.

Наибольшее влияние на отрицательный финансовый результат по итогам 2019 года оказали:

- значительный объем расходов на формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 102 405 тыс. руб.;
- отрицательный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (заключение валютных свопов) в размере 220 282 тыс. руб., что свою очередь было частично нивелировано доходами от операций с иностранной валютой (включая переоценку) в размере 184 772 тыс. руб.;
- небольшой рост операционных расходов (на 11 441 тыс. руб.⁴) при одновременном снижении чистых процентных доходов (на 28 357 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим периодом.

Наличие у Банка прочего совокупного дохода (209 723 тыс. руб.) повлияло на итоговый финансовый результат, который на 31.12.2019 года составил 30 958 тыс. руб.

В 2020 году Банк собирается проводить консервативную политику в отношении инвестиций при существующей доходности.

3.3 Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В течение 2019 года прибыль не распределялась.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, основываясь на принципе непрерывности деятельности.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, МСФО (IFRS) 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

⁴ В основном связано с приобретением и введением в эксплуатацию нового программного обеспечения ЦАБС «Банк 21 век» и соответствующим увеличением амортизационных отчислений по данному нематериальному активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 выделяются *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.

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%.

Если на дату первоначального признания финансового актива/обязательства срок его погашения менее одного года, а после пролонгации договора (сделки) срок стал более одного года, Банк принимает решение о применении линейного метода или метода ЭПС на основе оценки уровня существенности модификации (10%).

К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

II. 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.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по СС через ПУ, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой

стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны в максимальной степени использовать наблюдаемые исходные данные и сводить к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности:

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2019 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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:

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

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

При учете по дате расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть:

- изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости;

- изменение стоимости относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- изменение стоимости признается в составе собственных средств (капитала) Банка, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные ссуды и авансы отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам, т.е. на дату расчетов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой-третьей категории качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, получение доходов по которым признается определенным, проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) либо, в случае оплаты процентов ранее установленного договором срока, в день поступления. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) (доходы по которым ранее признавались определенными) и их переклассификации в четвертую и пятую категорию качества, суммы, фактически не полученные и причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно) списанию со счетов доходов не подлежат (требования по получению доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах). С даты переклассификации бухгалтерский учет начисленных процентов (требований по получению доходов) осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО.

При отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг, следует исходить из следующего:

- если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции следует отражать в бухгалтерском учете как операцию привлечения (размещения) денежных средств.

В этом случае денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в порядке, установленном нормативными актами Банка России для операций по привлечению (размещению) денежных средств. Доходы (расходы) по сделке в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

- если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такую операцию отражается в бухгалтерском учете как операцию займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 "Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг" приложения 8 к Положению N 579-П.

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, приобретаемые в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, относятся к основным средствам.

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования;
- оборудование (включая офисное) и вычислительная техника;
- многолетние насаждения;

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 100.000 рублей (без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 100.000 рублей (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12 месяцев, единовременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк осуществляет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на однородные группы:

- компьютерное программное обеспечение;
- авторские права и патенты.

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.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива уточняется Банком на конец каждого отчетного года. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Существенным изменением признается изменение более 20 процентов от действующего установленного срока полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, при изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом указанных критериев.

Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в настоящем пункте, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также ежегодно на конец отчетного года.

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).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном требованиями Банка России о порядке формирования резервов. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды/возникновения дебиторской задолженности.

В годовой отчетности Банк отражает ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам/дебиторской задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде/дебиторской

задолженности. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019 Банк формирует 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.

Корректирующие события после отчетной даты

В годовой отчетности Банк отражал только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

Банк установил критерий существенности в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Банком были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты: начисление земельного, транспортного, а также налога на имущество, начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов, начисление комиссий за депозитарное обслуживание. Общая сумма отраженных операций СПОД составила -9 624 тыс.рублей.

Характер изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды.

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

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

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, относятся Банком 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, формирование резерва под них.	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)

Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на входящие остатки ф.0409806 на 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование статьи	Данные публикуемой отчетности на 01.01.2019г., тыс. руб.	Изменения связанные с первоначальным признанием, тыс. руб.	Изменения связанные с применением ЭПС, тыс. руб.	Оценочные резервы определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	Итого по статье, с учетом применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.
	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	168 779				168 779
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	158 841				158 841
3	Средства в кредитных организациях	606 278				606 278
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 898				302 898
5	Чистая ссудная задолженность	2 417 602		-17696	7 895	2 407 801

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55				55
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности)	0				0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 916				38 916
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4 664				4 664
10	Отложенный налоговый актив	0				0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 497 032				1 497 032
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 969				4 969
13	Прочие активы	43 288				43 288
14	Всего активов	5 243 025				5 233 223
II. ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 552 557				2 552 557
16.1	средства кредитных организаций	0				0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 552 557				2 552 557
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0				0

	стоимости через прибыль или убыток					
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0				0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	855				855
20	Отложенные налоговые обязательства	272 657				272 657
21	Прочие обязательства	99 447				99 447
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 625				2 625
23	Всего обязательств	2 928 141				2 928 141
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)	159 100				159 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0
26	Эмиссионный доход	0				0
27	Резервный фонд	41 449				41 449
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	26				26

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 621 134				1 621 134
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0				0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0				0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	81 600				81 600
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска					
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки					
35/1	Неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	-35 682				-35 682
35/2	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	447 257		-17 696	7895	437 456
36	Всего источников собственных средств	2 314 884				2 305 082

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям

рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным

Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2020 года

Наиболее существенными изменениями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2020 года) являются следующие.

Законом г. Москвы от 20 февраля 2019 г. N 7 «О внесении изменения в статью 2 Закона города Москвы от 5 ноября 2003 года № 64 «О налоге на имущество организаций» в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость, на 2020 год установлена налоговая ставка 1,7% (в 2019 году действовала налоговая ставка 1,6 %), что приведет к увеличению налога на имущество организаций по сравнению с 2019 годом на 2 081 тыс.руб.

Федеральным законом от 29.09.2019г. № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» внесено изменение в п.1 статьи 374 Налогового кодекса РФ, согласно которому с 01 января 2020 года прекращает действовать условие об обязательном учете объектов недвижимости на балансе организаций в качестве основных средств для их налогообложения исходя из кадастровой стоимости, что приведет к увеличению налога на имущество организаций по сравнению с 2019 годом на 102 тыс.руб.

Федеральным законом от 29.09.2019г. № 325-ФЗ внесено изменение в п.9 статьи 226 Налогового кодекса РФ, согласно которому с 01 января 2020 года допускается уплата НДС за счет средств налоговых агентов в случае доначисления (взыскания) налога по итогам налоговой проверки при неправомерном неуплате (неполном уплате) налога налоговым агентом.

Федеральным законом от 29.09.2019г. № 325-ФЗ внесено изменение в п.1 и п.6 статьи 78 Налогового кодекса РФ, согласно которому с 01 октября 2020 года снимается ограничение, по которому переплату по налогам разрешается зачесть только в счет налога того же вида. Возврат налога будет возможен, если нет недоимки по любому налогу и соответствующим пеням и штрафам.

Федеральным законом от 29.09.2019г. № 325-ФЗ внесено изменение в п.2.1 статьи 283 Налогового кодекса РФ, согласно которому ограничение по переносу убытков по налогу на прибыль организаций, установленное п.2.1 статьи 283 Налогового кодекса РФ, продлено по 31 декабря 2021 года.

Постановлением Правительства РФ от 06.11.2019 N 1407 увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов, которая составляет в отношении каждого физического лица следующие суммы:

- не превышающая 912 000 руб. (в 2019г. – 865 000 руб.) по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- не превышающая 1 292 000 руб. (в 2019г. – 1 150 000 руб.) по взносам на обязательное пенсионное страхование.

Указанное увеличение предельной величины базы приведет к увеличению взносов Банка на обязательное социальное страхование и обязательное пенсионное страхование по сравнению с 2019 годом на 3 408 тыс.руб.

5. Существенные некорректирующие события после отчетной даты

25 февраля 2020 года в Банк поступило Уведомление о состоявшейся сделке купли-продажи доли в уставном капитале Банка, в соответствии с которым Фрайман Александр Маркович продал принадлежащую ему долю в размере 50% уставного капитала Банка номинальной стоимостью 79 550 000 рублей, а Пяткин Дмитрий Юрьевич купил указанную долю.

6. Сопроводительная информация к годовой 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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	92 905	158 103
Драгоценные металлы (золото)	11 243	10 676
Итого наличные денежные средства	104 148	168 779
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	104 025	129 388
Обязательные резервы	25 981	29 453
Итого средства банка в ЦБ РФ	130 006	158 841
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	200 163	451 194
<i>в Российской Федерации</i>	63 944	36 877
<i>в других странах</i>	136 219	414 317
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	48 533	104 206
Денежные средства для осуществления клиринга	88 857	52 158
Итого денежные средства в кредитных организациях	337 553	607 558
Резерв на возможные потери	1 279	1 280
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	570 428	933 898

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 гг. включают суммы 25 981 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 31.12.2019 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 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 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 долевые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			-	55

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.12.2019 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	31 декабря 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 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход отсутствуют.

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 течение 2019 не производились.

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

	31 декабря 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		662		390
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		21 444		38 619

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 инвестиции в дочерние организации представлены вложениями в обыкновенные акции компании-нерезидента S.L.Capital Services Limited.

По состоянию на 31.12.2019 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:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 362 600	2 939 806
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(654 850)	(522 204)
Корректировка РВПС до оценочного резерва	94 530	X
Начисленные процентные доходы	332 620	58 252
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(332 360)	(31 105)

Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным доходам	332 360	X
Корректировка стоимости размещенных средств	(339 540)	X
Итого чистая ссудная задолженность	2 795 360	2 444 749

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	1 292 870	1 120 000
Кредитные организации		
Гарантийные депозиты и размещенные средства в РЕПО	720 339	15 892
Юридические лица:	1 079 617	1 247 380
Кредитование на финансирование текущей деятельности	1 079 578	1 247 341
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	39	39
Физические лица:	269 774	556 534
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	269 612	549 352
Ипотечные кредиты	-	1 100
Приобретенные права требования по физическим лицам	-	5 900
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	162	182
Проценты начисленные всего	332 620	58 252
Итого	3 695 220	2 998 058
Резерв под обесценение	(987 210)	(553 309)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	426 890	X
Корректировка стоимости активов	(339 540)	X
Итого чистая ссудная задолженность	2 795 360	2 444 749

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредитные организации и Банк России	2 013 209	1 135 892
Торговля	319 399	594 877
Физические лица	269 774	556 534
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	420 000	200 300
Финансовая деятельность	-	30 000
Прочие виды деятельности	306 038	375 327
Сельское хозяйство и предоставление услуг	27 000	-
Юридические лица - нерезиденты	-	6 947
Транспорт и связь	7 180	39 929
Проценты начисленные	332 620	58 252
Итого ссудная задолженность	3 695 220	2 998 058

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2019 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-366 дней	свыше 1 года
Кредитные организации и Банк России	-	-	1 999 341	-	-	-	-	13 868
Юридические лица	148 520	39	19 612	80 909	57 113	57 113	289 613	426 698
Физические лица	151 400	162	-	1 641	81 187	5 873	4 348	25 162
ИТОГО	299 921	201	2 018 953	82 550	138 300	62 986	293 961	465 728

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2018 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации и Банк России			1 120 000					15 892
Юридические лица	66 723	39	-	108 243	155 427	176 028	168 752	572 168
Физические лица	145 000	182	1 186	6 594	6 460	8 406	14 762	373 944
ИТОГО	211 723	221	1 121 186	114 837	161 887	184 434	183 514	962 004

Срок возврата ссудной задолженности клиентов в сумме 240 663 тыс. рублей (18% от общей суммы ссудной задолженности клиентов), числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2019., не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	31 декабря 2019	31 декабря 2018
г. Москва	2 584 823	2 115 560
Республика Башкортостан	643 215	535 366
Московская область	112 955	174 573
г. Санкт-Петербург	7 700	59 000
Свердловская область	-	32 429
Иркутская область	39	39
Проценты начисленные	332 620	58 252
Итого по Российской Федерации	3 681 352	2 975 219
Казахстан	-	6 947
Германия	13 868	15 892
Итого	3 695 220	2 998 058

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 31.12.2019 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 31.12.2019	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 31.12.2019	Корректировка резервов до сумм оценочных резервов под ОКУ за 2019
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	654 850	560 320	(94 530)
Резервы на возможные потери по начисленным процентам по ссудам	332 360	-	(332 360)
Резервы по средствам в кредитных организациях	1 279	1 279	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	745	-	(745)
Резервы по прочим	16 998	16 998	-
ИТОГО	1 006 232	578 597	(427 635)

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

Финансовых активов, переданных без прекращения признания на 31.12.2019 г. и на 31.12.2018 г. нет.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В течение 2019г. и 2018г. 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 31.12.2019 г. и на 31.12.2018 г. нет.

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

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения на 31.12.2019 г. и на 31.12.2018 г. 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 31.12.2019 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.

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость							
Остаток стоимости 31.12.2018г.	16 256	5 974 502	103 682	217	1 949	3 271	6 099 877
Поступление	-	13 745	-	6 805	18 753	6 957	46 260
Выбытия	-	-	401	6 774	20 702	2 287	30 164
Переоценка	218 806	179 577	-	-	-	-	398 383
Остаток стоимости 31.12.2019г.	235 062	6 167 824	103 281	248	0	7 941	6 514 356
Амортизация							
Остаток 31.12.2018 г.	-	4 508 419	92 462	-	-	1 963	4 602 844
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	33 204	2 169	-	-	6 247	41 620
Выбытия	-	-	401	-	-	1 654	2 055
Переоценка	-	136 195	-	-	-	-	136 195
Остаток амортизации 31.12.2019 г.	-	4 677 818	94 230	-	-	6 556	4 778 604
Остаточная стоимость							
Остаточная стоимость 31.12.2019 г.	235 062	1 490 006	9 051	248	0	1 385	1 735 752

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.

В 2019 году был осуществлен капитальный ремонт фасада здания Банка в рамках Договора подряда № 11/6-АА от 11.06.19г.с ООО «СтройПроектРеставрация» на сумму 13 745 тыс.руб.

Офисное здание Банка и земельный участок учитываются по переоцененной стоимости. В случае, если бы здание и земельный участок учитывались по первоначальной стоимости, балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию составила 277 545 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость здания была определена профессиональным оценщиком с использованием методов оценки, основанных на двух подходах к оценке, а именно: сравнительном, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, и доходном, которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

Услуги по оценке имущества оказаны АО «Найт Фрэнк» в соответствии с Договором на проведение оценки № CV-163/2019 от 10.12.2019г. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских Магистров оценки», включен в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 04.07.07г. за № 0002.

По заключению профессионального оценщика АО «Найт Фрэнк» справедливая стоимость здания Банка на 31.12.2019 составила 1 490 006 тыс. руб., земельного участка 235 062 тыс.руб. В бухгалтерском балансе Банка, а также в составе прочего совокупного дохода за 2019 год, было отражено увеличение стоимости в результате переоценки здания Банка на сумму 179 577 тыс. руб.

и увеличение амортизации при переоценке в размере 136 195 тыс. руб., увеличение стоимости в результате переоценки земельного участка на сумму 218 806 тыс. руб.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Балансовая стоимость	
Остаток на 31.12.2018 г.	19 875
Резерв под обесценение	14 906
Итого за минусом резерва на 31.12.2018г.	4 969
Увеличение резерва под обесценение в 2019 году	-
Итого за минусом резерва на 31.12.2019г.	4 969

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 соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 23.10.2017г. № 611-П по состоянию на 31.12.2019г. 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. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

6.1.16. Информация об операциях аренды.

В течение 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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	4 324	4 689

Требования по получению дивидендов	-	-
Итого прочие финансовые активы	4 324	4 689
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	7 639	11 967
Расходы будущих периодов	-	181
Расчеты по налогам и сборам	50	43
Итого прочие не финансовые активы	7 689	12 191
Резервы под обесценение по прочим активам	1 430	739
Итого		
	<i>в рублях</i>	12 833
	<i>в иностранной валюте</i>	3 308
Краткосрочные	10 583	16 141

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2019 г. нет.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 31.12.2019 г. и на 31.12.2018 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Компании		
Текущие и расчетные счета	176 494	654 944
Незавершенные переводы денежных средств	-	139
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	12 727	6 596
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	1 376 025	900 147
Срочные депозиты	780 655	990 461
Средства клиентов по брокерским операциям	6 570	270
Начисленные проценты	6 826	15 022
ИТОГО средства клиентов	2 359 297	2 567 579

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Физические лица	2 163 250	1 890 878
Финансовая деятельность	17 947	14 104
Юридические лица - нерезиденты	23 192	426 554
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	46 820	68 370
Строительство	16 157	3 585
Торговля	15 719	45 082
Прочие виды деятельности	31 010	16 686
Транспорт и связь	3 061	8 263
Индивидуальные предприниматели	12 727	6 596
Сельское хозяйство	5	6
Сфера услуг	2 469	7 833

Консалтинг, страхование	15 828	55 385
Издательская деятельность	1 291	1 258
Производство	2 986	225
Добыча полезных ископаемых	9	7 732
Начисленные проценты	6 826	15 022
Итого	2 359 297	2 567 579

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

В 2019г. и 2018г. 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 31.12.2019 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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Налоги к уплате	78 079	54 555
- в рублях	78 079	54 555
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	1 417	1 809
- в рублях	122	463
- в иностранной валюте	1 295	1 346
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 321	3 129
- в рублях	3 321	3 129
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18 463	17 619
- в рублях	18 463	17 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 120	4 858
- в рублях	5 120	4 858
Обязательства по прочим	3 977	2 455

операциям		
- в рублях	3 936	2 379
- в иностранной валюте	41	76
ИТОГО	110 377	84 425
в том числе:		
- в рублях	109 041	83 003
- в иностранной валюте	1 336	1 422
Долгосрочные	708	992
Краткосрочные	109 669	83 433

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

Резервов – оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2019г. и на 31.12.2018г. 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.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	58 162	85 676	745	2 625
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	2 690	3 050	-	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	55 472	82 626	745	2 625

6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.

По состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. неисполненные в срок обязательства Банка отсутствуют.

6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 составляет 159 100 тыс. руб.

Участники Банка	Общая номинальная стоимость 31 декабря 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:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	197 798	253 582
По вложениям в долговые обязательства	2 874	23 413
Средства в кредитных организациях	95 507	63 469
Итого процентные доходы	296 179	340 464
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	26 538	33 658
Средства клиентов юридических лиц	3 224	11 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Средства кредитных организаций	289	497
Итого процентные расходы	30 051	45 979
Чистые процентные доходы	266 128	294 485

Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 220 282	11 426
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 39	2

Доходы от операций с иностранной валютой:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 551	29 062
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	176 221	- 36 875

Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	10 580	14 570
Комиссия по другим операциям	5 664	6 694
Комиссия по выданным гарантиям	375	3 416
Комиссия за открытие и ведение счетов	484	521
Итого комиссионные доходы	17 103	25 201
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 612	2 615
Расходы за открытие и ведение счетов	1 574	1 967
Комиссия по другим операциям	1 039	2 087
Комиссия по РКО	2 661	3 033
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	8
Итого комиссионные расходы	7 886	9 710
Чистый комиссионный доход	9 217	15 491

Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Доход от сдачи имущества в аренду	29 152	29 580
Прочее	4 099	955
Итого прочие операционные доходы	33 251	30 535

Операционные расходы:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Расходы на содержание персонала	178 826	181 525
Расходы по предоставленным кредитам	10 640	15
Амортизация основных средств и НМА	41 620	33 894
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 787	8 829
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	97 964	103 342
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 369	18 348
-страхование	13 882	12 761
-охрана	26 374	27 174
-связь	11 899	11 622
-расходы от списания стоимости запасов	6 775	6 207
-аудит	2 075	3 600
-плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	7 068	5 136
-другие организационные и управленческие расходы	12 522	18 494
Прочие операционные расходы	1 435	226
Итого операционные расходы	339 272	327 831

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	-57 821	172 308
Чистая ссудная задолженность	-39 526	82 437
Прочие активы	-467	5 939
Средства кредитных организаций	-6 302	7 134
Средства клиентов	280 329	-303 491
Прочие обязательства	8	-1 202
ИТОГО	176 221	- 36 875

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Налог на имущество	21 900	21 342
Текущий налог на прибыль	421	2 511
Налог на добавленную стоимость	8 954	6 165
Налог на землю	2 837	2 447
Расходы по госпошлине	76	338
Налог на транспорт	73	73
Прочие налоги	5	3
Итого расходы по налогам	34 266	32 879

Затраты на персонал

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	141 900	144 627
Другие расходы на содержание персонала	36 926	36 898
Итого затраты на персонал	178 826	181 525

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2019 г. и в 2018 г. не было.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**Инструменты капитала, отраженные в отчете по форме 0409810:**

Наименование статьи	31 декабря 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	262 914	-148 661	411 575
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 830 885	209 751	1 621 134
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-26	26
Итого источников капитала	2 340 266	25 382	2 314 884

Общий совокупный доход Банка, отраженный в форме 0409807:

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Прибыль/убыток за период	-178 765	-35 682
Прочий совокупный доход, в т.ч.:	209 723	72 651
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	262 188	90 778
<i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств</i>	-52 438	-18 158
<i>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	-27	31
Итого финансовый результат за период	30 958	36 969

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	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	104 148	168 779
Средства в Банке России	130 006	158 841
Средства в кредитных организациях	336 274	606 278
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	570 428	933 898

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	570 428	933 898
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-25 981	- 29 453
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-30 000	- 30 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 548	- 1 737
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	- 155
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	512 899	872 553

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 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.

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 объема собственных средств (капитала), 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 определение величины, необходимого Банку объёма 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 объема собственных средств (капитала), необходимых на их покрытие, в том числе учитывая соответствующую возможную потребность Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале), а также типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения 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) объёма 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.

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:

Наименование показателя		(тыс. руб.) Плановый результат на 31.12.2019
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	
	102 Базовый капитал, итого	1 892 312
	105 Добавочный капитал, итого	483 346
	106 Основной капитал, итого	0
		483 346

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

		(тыс. руб.)
Наименование показателя		Плановый результат на 31.12.2019
1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	36,20%
1.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	5 227 016
1.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	4 088 254
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)	12,44%
2.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	3 884 164
2.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 745 402
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)	12,44%
3.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	3 884 164
3.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 745 402
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.

В течение 2019 года плановая достаточность собственных средств (капитала) соблюдалась Банком в полном объеме.

	Фактический результат на 31.12.2019	Плановый результат на 31.12.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	52,2%	36,20%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	21,8%	12,44%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	21,8%	12,44%

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

В течение 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 величины 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 31.12.19	По состоянию на 31.12.18
Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0	8%	52,2%	43,4%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1	4,5%	21,8%	23,5%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2	6%	21,8%	23,5%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3%	14,1%	20,3%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	39,4%	95%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	123,8%	128,6%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	21,6%	34,7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	20,7%	18,7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	36,4%	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%	1,1%	1,8%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	5,3%	1,8%

О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

В отчетном периоде затрат, относящихся к операциям с собственным капиталом нет.

О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода

Выплата дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение 2019 года не осуществлялась.

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

В 2019г. и 2018г. 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
Ссуды, предоставленные клиентам	196 000	3 695 220	365 773	2 998 058
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(99 960)	(987 210)	(10 591)	(553 309)
Корректировка резервов по МСФО	(92 011)	426 890	X	X
Корректировка стоимости по МСФО	-	(339 540)	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	(662)	(662)	(390)	(390)
Прочие активы	367	12 013	328	16 880
Резервы на возможные потери по прочим активам	12	(1 430)	-	(739)
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	250 548	2 359 297	583 129	2 567 579
Прочие обязательства	-	110 377	268	84 425
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
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51 637	197 798	59 633	253 582
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 766	29 762	12 247	45 482
Комиссионные доходы	4 272	17 103	4 906	25 201
Комиссионные расходы	-	7 886	9	9 710

Прочие операционные доходы	21 626	33 251	23 200	30 535
Операционные расходы	1	339 272	-	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 31.12.2019г. и 31.12.2018г. программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка отсутствуют.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, в том числе членам Совета директоров:

Виды вознаграждений	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения , всего в т.ч.:	16 283	16 714
расходы на оплату труда	12 325	12 782
расходы на оплату отпусков	1 215	1 176
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности)	2 591	2 590
расходы на медицинскую страховку	152	166
выплаты членам Совета Директоров	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	117	120
численность основного управленческого персонала	6	6

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде отсутствовали соглашения о выплатах на основе долевых инструментов.

ВРИО Президент

Главный бухгалтер

25.02.2020г.



(Handwritten signatures)

Зарифов А.С.

Анохина О.И.