

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

| | | |
|---------|---|----|
| 1. | Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации | 7 |
| 3.3. | Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли | 8 |
| 4. | Краткий обзор основных положений учетной политики..... | 8 |
| 5. | Существенные некорректирующие события после отчетной даты..... | 11 |
| 6. | Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка..... | 11 |
| 6.1. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806: | |
| 6.1.1. | Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 11 |
| 6.1.2. | Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 12 |
| 6.1.3. | Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 |
| 6.1.4. | Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости..... | 12 |
| 6.1.5. | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях..... | 13 |
| 6.1.6. | Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости..... | 13 |
| 6.1.7. | Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)..... | 14 |
| 6.1.8. | Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери..... | 15 |
| 6.1.9. | Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания..... | 15 |
| 6.1.10. | Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов..... | 15 |
| 6.1.11. | Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету..... | 15 |
| 6.1.12. | Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения..... | 15 |
| 6.1.13. | Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки..... | 15 |
| 6.1.14. | Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, | |

| | |
|---|----|
| нематериальных активов и материальных запасов..... | 16 |
| 6.1.15. Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности..... | 16 |
| 6.1.16. Информация об операциях аренды..... | 16 |
| 6.1.17. Информация о нематериальных активах..... | 17 |
| 6.1.18. Информация об изменении объема, структуры и стоимости прочих активов..... | 17 |
| 6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций..... | 17 |
| 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 17 |
| 6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи..... | 17 |
| 6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств..... | 17 |
| 6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств | 17 |
| 6.1.24. Информация об изменении объема и структуры прочих обязательств..... | 18 |
| 6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах..... | 18 |
| 6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах..... | 18 |
| 6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации..... | 18 |
| 6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах..... | 19 |
| 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале..... | 19 |
| 6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств... | 20 |
| 7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами..... | 20 |
| 8. Информация об управлении капиталом..... | 21 |
| 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги..... | 25 |
| 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.. | 25 |
| 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам..... | 26 |
| 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов..... | 26 |

1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

2. Существенная информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 1 квартале 2020 г. не происходило.

Отчетный период с 01 января по 31 марта 2020 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 31.03.2020 и 31.12.2019 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 31.03.2020 | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2019 |
|---|--|----------------------|---|---|---|
| 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 | 22 066,15 |
| Итого инвестиции в дочерние компании | | | | 22 066,15 | 22 066,15 |

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 31.03.2020 года установленный кредитный рейтинг не пересматривался.

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В течение 1 квартала 2020 года, как и 2019 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

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 1 квартала 2020 года размещал денежные средства в активы высокой категории качества, в том числе в операции РЕПО с НКО НКЦ (АО)¹.

По состоянию на 31.03.2020 г. объем размещенных средств по операциям РЕПО составил 480 000 тыс. руб.

Операции с иностранной валютой и с производными финансовыми инструментами

В отчетном периоде 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 31.03.2020 года составляет 277 283 тыс. рублей, величина вкладов в разрезе валют выглядела следующим образом:

- в рублях составляет 62 403 тыс. руб.;
- в долларах США – 2 696 тыс. долларов (209 558 тыс. руб.);
- в евро – 62 тыс. евро (5 322 тыс. руб.).

По состоянию на 31.03.2020 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 31.03.2020 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 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основными факторами, оказывающим влияние на деятельность Банка в течение 1 квартала 2020 года являлась продолжающаяся нестабильность геополитических отношений,

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

² Производные финансовые инструменты.

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

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, а также условия, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, резким снижением цен на нефть и действием ограничительных мер, вводимых на территории Российской Федерации в целях борьбы с эпидемией.

В сложившихся условиях Банк продолжал придерживаться взвешенной и консервативной политики в области управления рисками, предполагающей планомерное сокращение 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.

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

Банк, в сложившихся условиях нестабильности, действуя в соответствии с принципами установленными его плановыми мероприятиями и стратегией управления рисками и капиталом, руководствуясь задачей сохранения собственных средств (капитала), стремится к инвестированию денежных средств в высоколиквидные низкорисковые активы, одновременно сокращая позиции, подверженные существенному влиянию изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием высокой волатильности фондового и валютного рынков.

Однако, перераспределение средств в финансовые активы максимально высокой категории качества, а соответственно менее доходные, привело к сокращению процентного дохода (до уровня 54 041 тыс. руб., снижение на 30,6 процента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года).

При этом в сравнении с 1 кварталом 2019 года процентные расходы сократились на 42,3 процента или 3 041 тыс. руб., что связано с продолжающейся тенденцией снижения процентных ставок.

С учетом восстановления ранее сформированных резервов по причине сокращения объема высокорисковых кредитных операций (на сумму 7 691 тыс. руб. в отчетном периоде) чистый процентный доход после создания резервов составил 57 589 тыс. руб., снизившись на 17,6 процента в сравнении с 1 кварталом 2019 года.

3.3 Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли.

В течение 1 квартала 2020 года прибыль не распределялась.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

При организации и ведении бухгалтерского учета в Банке руководствуются едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

В течение 1 квартала 2020 года Банк применял ту же учетную политику, что и в 2019 году, с учетом изменений, связанных с вступлением в действие с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2020 года. Договоры операционной краткосрочной аренды (сроком не более 12 месяцев), по которым доход от операционной аренды подлежит признанию в составе операционного дохода на равномерной основе на протяжении срока аренды. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияние на учет договоров аренды в тех случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя.

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

- (а) в бухгалтерском балансе - активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) в отчете о финансовых результатах - амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде.

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

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 31 марта 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 промежуточной 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 промежуточной 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

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

6. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства | | |
| Денежные средства в кассе | 132 370 | 92 905 |
| Драгоценные металлы (золото) | 15 142 | 11 243 |
| Итого наличные денежные средства | 147 512 | 104 148 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | | |
| Корсчет банка в ЦБ РФ | 107 804 | 104 025 |
| Обязательные резервы | 28 044 | 25 981 |
| Итого средства банка в ЦБ РФ | 135 848 | 130 006 |
| Денежные средства в кредитных организациях | | |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. | 355 610 | 200 163 |
| <i>в Российской Федерации</i> | 309 724 | 63 944 |
| <i>в других странах</i> | 45 886 | 136 219 |
| Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке | 128 720 | 48 533 |
| Денежные средства для осуществления клиринга | 73 223 | 88 857 |
| Итого денежные средства в кредитных организаций | 557 553 | 337 553 |
| Резерв на возможные потери | 1 279 | 1 279 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто | 556 274 | 570 428 |

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.03.2020 и 31.12.2019 гг. включают суммы 28 044 тыс.руб. и 25 981 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

Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 квартале не было.

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

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.03.2020 и 31.12.2019 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;
- совершенствуются 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 спрэды.
- (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).

В 1 квартале 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход отсутствовали.

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

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

| | 31 марта 2020 | | 31 декабря 2019 | |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | | | | |
| Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР) | 100% | 22 066 | 100% | 22 066 |
| 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 | | 22 106 |
| Резерв на возможные потери | | 22 066 | | 662 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях | | 40 | | 21 444 |

По состоянию на 31.03.2020 и 31.12.2019 инвестиции в дочерние организации представлены вложениями в обыкновенные акции компании-нерезидента S.L.Capital Services Limited.

По состоянию на 31.03.2020 и 31.12.2019 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

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 646 772 | 3 362 600 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (630 288) | (654 850) |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва | 77 659 | 94 530 |
| Начисленные процентные доходы | 360 272 | 332 620 |
| Резервы на возможные потери по процентным доходам | (359 233) | (332 360) |
| Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным доходам | 359 232 | 332 360 |
| Корректировка стоимости размещенных средств | (366 171) | (339 540) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 088 243 | 2 795 360 |

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Банк России | | |
| Средства размещенные на депозитном счете | 1 000 000 | 1 292 870 |
| Кредитные организации | | |
| Гарантийные депозиты и размещенные средства в РЕПО | 497 148 | 720 339 |
| Юридические лица: | 951 702 | 1 079 617 |
| Кредитование на финансирование текущей деятельности | 951 663 | 1 079 578 |
| Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям | 39 | 39 |
| Физические лица: | 197 922 | 269 774 |
| в т.ч. по видам | | |
| Иные потребительские кредиты | 197 718 | 269 612 |
| Ипотечные кредиты | - | - |
| Приобретенные права требования по физическим лицам | - | - |
| Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям | 204 | 162 |
| Проценты начисленные всего | 360 272 | 332 620 |
| Итого | 3 007 044 | 3 695 220 |
| Резерв под обесценение | (989 521) | (987 210) |
| Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 436 891 | 426 890 |
| Корректировка стоимости активов | (366 171) | (339 540) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 088 243 | 2 795 360 |

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 31.03.2020 и 31.12.2019 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 31.03.2020 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 31.03.2020 | Корректировка резервов до сумм оценочных резервов под ОКУ за 1 кв.2020 |
|---|---|---|--|
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 630 288 | 552 629 | (77 659) |
| Резервы на возможные потери по начисленным процентам по ссудам | 359 233 | 1 | (359 232) |
| Резервы по средствам в кредитных организациях | 1 279 | 1 279 | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 608 | 18 | (590) |
| Резервы по прочим | 38 768 | 38 768 | - |
| ИТОГО | 1 030 176 | 592 695 | (437 481) |

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

Финансовых активов, переданных без прекращения признания на 31.03.2020 г. и на 31.12.2019 г. нет.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В 1 квартале 2020 года переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету на 31.03.2020 г. и на 31.12.2019 г. нет.

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

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения на 31.03.2020 г. и на 31.12.2019 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 незначительной и составляет на 31.03.2020 и на 31.12.2019 менее 0,1 тыс.руб.

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

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

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

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учтено недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. в счет погашения ссудной задолженности по Договору залога. 31 декабря 2015г. руководством Банка было принято решение о продаже указанного имущества. В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 23.10.2017г. № 611-П по состоянию на 31.03.2019г. 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.

По состоянию на 31.03.2020 года Банк выступал в качестве арендодателя по следующим договорам операционной аренды:

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 16.12.2019г. с ООО "Евразийский центр развития" на срок до 30.11.20г. (47,53 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 01.03.2020г. с ООО "Совлинк Холдинг" на срок до 31.01.21г. (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 № TD600/7100-20 от 31.01.2020г. с ООО Торговый дом "Башкирская химия" на срок до 31.12.20г. (311,55 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)

Кроме того, Банк выступает в качестве арендатора по договору аренды земельного участка (1820 кв.м.) для эксплуатации принадлежащего Банку здания. Договор заключен с Московским земельным комитетом 02.12.1996 года №М-01-007375 сроком на 49 лет.

6.1.17. Информация о нематериальных активах

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

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

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 марта 2020 г. нет.

Существенных изменений объема, структуры и стоимости прочих активов в 1 квартале 2020 года не было.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 31.03.2020 г. и на 31.12.2019 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Компании | | |
| Текущие и расчетные счета | 136 734 | 176 494 |
| Незавершенные переводы денежных средств | 1 269 | - |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие и расчетные счета | 4 982 | 12 727 |
| Розничные клиенты | | |
| Текущие и до востребования | 1 359 860 | 1 376 025 |
| Срочные депозиты | 277 283 | 780 655 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 3 977 | 6 570 |
| Начисленные проценты | 4 413 | 6 826 |
| ИТОГО средства клиентов | 1 788 518 | 2 359 297 |

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

В 1 квартале 2020г. и 2019г. 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 31.03.2020 и на 31.12.2019 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 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|----------------|-----------------|
| Налоги к уплате | 160 045 | 78 079 |
| Арендные обязательства | 48 140 | - |
| Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт | 166 | 1 417 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | - | 3 321 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 19 091 | 18 463 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 5 345 | 5 120 |
| Обязательства по прочим операциям | 2 876 | 3 977 |
| ИТОГО | 235 663 | 110 377 |

С 1 января 2020 года в состав прочих обязательств включаются арендные обязательства, в сумме 48 140 тысяч рублей, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по договору аренды земельного участка.

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

Резервов – оценочных обязательств по состоянию на 31.03.2020г. и на 31.12.2019г. нет.

Информация по условным обязательствам кредитного характера

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

6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.

По состоянию на 31.03.2020 г. и 31.12.2019 г. неисполненные в срок обязательства Банка отсутствуют.

6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

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. Сведения об изменении состава участников были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 30 марта 2020 года.

| Участники Банка | Общая номинальная стоимость 31 марта 2020 тыс. руб. | Общая номинальная стоимость 31 декабря 2019 тыс. руб. | Доля уставном капитале, % |
|-----------------|---|---|---------------------------|
| Пяткин Д.Ю. | 159 100 | 159 100 | 100 |

**6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
Чистые процентные доходы и расходы:**

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 31 602 | 54 726 |
| По вложениям в долговые обязательства | - | 2 874 |
| Средства в кредитных организациях | 22 439 | 20 287 |
| Итого процентные доходы | 54 041 | 77 887 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов физических лиц | 3 323 | 7 128 |
| Средства клиентов юридических лиц | 761 | - |
| Средства кредитных организаций | 59 | 56 |
| Итого процентные расходы | 4 143 | 7 184 |
| Чистые процентные доходы | 49 898 | 70 703 |

Доходы от операций с иностранной валютой:

| | 31 марта 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|---------------|-----------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20 018 | - 3 204 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - 248 676 | 83 097 |

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

Инструменты капитала, отраженные в отчете по форме 0409810:

| Наименование статьи | 31 марта 2020 | Изменение | 31 декабря 2019 |
|--|------------------|-----------|------------------|
| Уставный капитал | 159 100 | 0 | 159 100 |
| Резервный фонд | 41 449 | 0 | 41 449 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования | 45 918 | 0 | 45 918 |
| Нераспределенная прибыль | 263 489 | 575 | 262 914 |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1 830 885 | 0 | 1 830 885 |
| Итого источников капитала | 2 340 841 | 0 | 2 340 266 |

Общий совокупный доход Банка, отраженный в форме 0409807:

| Наименование статьи | 1 квартал 2020 год | 1 квартал 2019 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Прибыль/убыток за период | 575 | - 14 263 |
| Прочий совокупный доход, в т.ч.: | - | - 27 |
| <i>Изменение фонда переоценки основных средств</i> | - | - |
| <i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств</i> | - | - |
| <i>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i> | - | -27 |
| Итого финансовый результат за период | 575 | -14 290 |

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 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства | 147 512 | 145 360 |
| Средства в Банке России | 135 848 | 144 488 |
| Средства в кредитных организациях | 556 274 | 519 361 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто | 839 634 | 809 209 |

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

| | 31 марта 2020 | 31 марта 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 839 634 | 809 209 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | -28 044 | - 30 520 |
| Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). | -30 000 | - 30 000 |
| Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам | -1 943 | - 1 618 |
| Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь | - | - 145 |
| ИТОГО денежные средства и их эквиваленты | 779 647 | 746 926 |

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 Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка и стабильной финансовой устойчивости Банка, 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 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 обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, и непредвиденных 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 рисков 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 (владелец риска).

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку) рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, и агрегирование их объемов;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для деятельности Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же установленных Банком России требований к минимальной достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- 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).

Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- выявление и измерение величины (оценку), присущих деятельности Банка рисков;
- идентификацию значимых для деятельности Банка рисков;
- измерение и определение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для 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;
- определение возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- измерение и определение риск аппетита Банка, выраженного в определении ограничений (лимитов) уровня рисков и собственных средств (капитала), необходимых на их покрытие, базируясь на оценках потребности Банка в привлечении дополнительного капитала, а также типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянный непрерывный мониторинг и контроль за уровнем рисков и достаточностью собственных средств (капитала) Банка;
- агрегирование количественных оценок отдельных видов значимых для Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объема значимых для Банка рисков и необходимого объема собственных средств (капитала) на их покрытие;
- принятие мер по поддержанию величины рисков и собственных средств (капитала) Банка на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- проверку 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.

На 2020 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:

| | | <i>(тыс. руб.)</i> |
|-------------------------|---|----------------------------------|
| Наименование показателя | | Плановый результат на 31.03.2020 |
| 000 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | |
| 102 | Базовый капитал, итого | 1 899 641 |
| 105 | Добавочный капитал, итого | 278 477 |
| 106 | Основной капитал, итого | 0 |
| | | 278 477 |

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

| | | <i>(тыс. руб.)</i> |
|-------------------------|---|----------------------------------|
| Наименование показателя | | Плановый результат на 31.03.2020 |
| 1. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 49,93% |
| 1.1. | Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе: | 3 804 692 |
| 1.1.1 | Активы, взвешенные по уровню кредитного риска: | 2 361 500 |
| 1.1.2 | Активы, взвешенные по уровню рыночного риска: | 735 867 |
| 1.1.3 | Операционный риск: | 707 325 |
| 2. | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 14,57% |
| 2.1. | Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе: | 1 910 901 |
| 2.1.1 | Активы, взвешенные по уровню кредитного риска: | 467 709 |
| 2.1.2 | Активы, взвешенные по уровню рыночного риска: | 735 867 |
| 2.1.3 | Операционный риск: | 707 325 |
| 3. | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 14,57% |
| 3.1. | Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе: | 1 910 901 |
| 3.1.1 | Активы, взвешенные по уровню кредитного риска: | 467 709 |
| 3.1.2 | Активы, взвешенные по уровню рыночного риска: | 735 867 |
| 3.1.3 | Операционный риск: | 707 325 |

При этом в целях адаптации деятельности Банка к условиям, вызванным пандемией коронавирусной инфекции и резким снижением цен на нефть, в том числе в целях адаптации деятельности Банка к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, в первом квартале 2020 года Банком были пересмотрены плановые мероприятия на 2020 год, формирующие плановые показатели структуры собственных средств (капитала) и их достаточности, являющиеся основой для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией указанных плановых мероприятий.

В течение 1 квартала 2020 года имеющийся в распоряжении Банка объем собственных средств (капитала) превышал плановый уровень, предусмотренный на 2020 год, что соответствующим образом оказывало влияние на выполнение плановых значений достаточности собственных средств (капитала).

Превышение над плановым уровнем нормативов достаточности капитала связано в основном меньшим фактическим объемом взвешенных по риску активов в сравнении с запланированным

вследствие внесенных коррективы в плановые мероприятия на 2020 год предусматривающих дальнейшее размещение Банком денежных средств в валютные купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации.

В течение 1 квартала 2020 года плановая достаточность собственных средств (капитала) соблюдалась Банком в полном объеме.

| | Фактический результат на 31.03.2020 | Плановый результат на 31.03.2020 |
|--|--|-------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 58,21% | 49,93% |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 23,96% | 14,57% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 23,96% | 14,57% |

О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков»

В течение 1 квартала 2020 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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков»

| Показатели | Минимально допустимые числовые значения | По состоянию на 31.03.20 | По состоянию на 31.12.19 |
|--|---|--------------------------|--------------------------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0 | 8% | 58,2% | 52,2% |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1 | 4,5% | 23,96% | 21,8% |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2 | 6% | 23,96% | 21,8% |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4) | 3% | 16,5% | 14,1% |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15% | 69,3% | 39,4% |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50% | 129,8% | 123,8% |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120% | 5,8% | 21,6% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25% | 17,7% | 20,7% |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800% | 24,7% | 36,4% |
| 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% | 0,0% | 1,1% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20% | 3,7% | 5,3% |

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 1 квартала 2020 года не осуществлялась.

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

В 1 квартале 2020г. и 2019г. Банк не занимался публичным размещением ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

| Наименование статьи | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806 | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806 |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 156 775 | 3 007 044 | 196 000 | 3 695 220 |
| Резервы по ссудам, предоставленным клиентам | (79 955) | (989 521) | (99 960) | (987 210) |
| Корректировка резервов по МСФО | 74 112 | 436 891 | (92 011) | 426 890 |
| Корректировка стоимости по МСФО | - | (366 171) | - | (339 540) |
| Вложения в дочерние и зависимые компании и прочее участие | 22 066 | 22 106 | 22 066 | 22 106 |
| Резервы по вложениям в дочерние и зависимые компании и прочее участие | (22 066) | (22 066) | (662) | (662) |
| Прочие активы | 12 | 14 103 | 367 | 12 013 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 12 | (1 796) | 12 | (1 430) |
| Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 155 783 | 1 788 518 | 250 548 | 2 359 297 |
| Прочие обязательства | - | 235 663 | - | 110 377 |
| Гарантии выданные | - | 53 763 | - | 55 472 |

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 | 31 марта 2020 | | 31 марта 2019 | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | | 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 | 7 630 | 31 602 | 15 518 | 54 726 | | |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27 | 4 084 | 48 | 7 128 | | |
| Комиссионные доходы | 956 | 4 131 | 599 | 4 070 | | |
| Комиссионные расходы | - | 1 391 | - | 1 718 | | |
| Прочие операционные доходы | 5 899 | 7 965 | 5 236 | 7 219 | | |
| Операционные расходы | - | 73 035 | 1 | 80 222 | | |

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 31.03.2020г. и 31.12.2019г. программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка отсутствуют.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

/ Главный бухгалтер

ВРИО Президента

21.05.2020г.

Анохина О.И.

Зарифов А.С.

