

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 6 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

## **1. Существенная информация о кредитной организации.**

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

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка во 2 квартале 2018 г. не происходило.

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

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

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы. Состав участников группы по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 представлен в таблице:

| Наименование юридического лица – участника группы | Местонахождение участника группы  | Исполнительный орган | Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации и (%) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 30.06.2018 | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2017 |
|---|---|----------------------|---|---|---|
| ООО КБ «Альба Альянс»                             | Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2 | Президент            |   |   |   |
| S.L. Capital Services Limited                     | Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лпмасол                  | Директора            | 100   | 38 968,56   | 38 968,56   |
| <b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>       |   |                      |   | <b>38 968,56</b>  | <b>38 968,56</b>  |

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

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

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

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

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

18 апреля 2018 года на заседании рейтингового комитета RAEX (Эксперт РА) пересмотрел кредитный рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

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

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

**4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Наличные денежные средства</b>  |                  |                  |
| Денежные средства в кассе  | 121 253          | 171 041          |
| Драгоценные металлы (золото)   | 9 430            | 8 973            |
| <b>Итого наличные денежные средства</b>  | <b>130 683</b>   | <b>180 014</b>   |
| <b>Денежные средства на счетах в Банке России</b>                              |                  |                  |
| Корсчет банка в ЦБ РФ  | 98 922           | 143 067          |
| Обязательные резервы   | 31 100           | 38 607           |
| <b>Итого средства банка в ЦБ РФ</b>  | <b>130 022</b>   | <b>181 674</b>   |
| <b>Денежные средства в кредитных организациях</b>                              |                  |                  |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. | 844 598          | 871 532          |
| <i>в Российской Федерации</i>  | 39 147           | 36 607           |
| <i>в других странах</i>  | 805 451          | 834 925          |
| Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке                | 260 732          | 181 708          |
| Денежные средства для осуществления клиринга                                   | 34 419           | 33 611           |
| <b>Итого денежные средства в кредитных организаций</b>                         | <b>1 139 749</b> | <b>1 086 851</b> |
| Резерв на возможные потери   | 1 279            | 1 286            |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто</b>                         | <b>1 399 175</b> | <b>1 447 253</b> |

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 гг. включают суммы 31 100 тыс.руб. и 38 607 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

|   | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>1 399 175</b> | <b>1 447 253</b> |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ  | - 31 100         | - 38 607         |
| Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). | -30 000          | -30 000          |
| Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам   | -1 569           | -1 440           |
| Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь                              | -                | -662             |
| <b>ИТОГО денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>1 336 506</b> | <b>1 376 544</b> |

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

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

В первом полугодии 2018 года, также как в 2017 году, Банк проявлял умеренную активность в совершении операций с производными финансовыми инструментами. В течение указанного периода 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. В основном операции с ПФИ заключались на ММВБ. Базовым активом контрактов была иностранная валюта.

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

|   | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------------|------------------|
| Банк России                               | 2 700 000        | 1 400 000        |
| Кредитные организации                     | 14 598           | 350 899          |
| Юридические лица:                         | 1 669 859        | 1 417 692        |
| Физические лица:                          | 566 533          | 534 051          |
| <b>Итого</b>                              | <b>4 950 990</b> | <b>3 702 642</b> |
| Резерв под обесценение                    | 577 730          | 512 526          |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b> | <b>4 373 260</b> | <b>3 190 116</b> |

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

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 отсутствуют.

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

|  | Тип бумаги            | Валюта | Сумма (тыс.руб)<br>30 июня 2018 | Сумма (тыс.руб)<br>31 декабря 2017 |
|--|-----------------------|--------|---------------------------------|------------------------------------|
| Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч. |                       |        |                                 |                                    |
| -биржевые операций с фондовыми центрами                        | акции<br>обыкновенные | Рубли  | 21                              | 24                                 |
| <b>Итого вложения в долевого обязательства</b>                 |                       |        | <b>21</b>                       | <b>24</b>                          |

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

|   | 30 июня 2018 |               | 31 декабря 2017 |               |
|---|--------------|---------------|-----------------|---------------|
|   |              |               |                 |               |
| Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР) | 100%         | 38 969        | 100%            | 38 969        |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)                 |              | 40            |                 | 40            |
| <b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях</b>              |              | <b>39 009</b> |                 | <b>39 009</b> |
| Резерв на возможные потери  |              | 1 169         |                 | 3 117         |
| <b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях</b>              |              | <b>37 840</b> |                 | <b>35 892</b> |

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

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания на 30.06.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

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

Во втором квартале 2018 г. Банк активно приобретал биржевые дисконтные облигации, выпускаемые Банком ВТБ (ПАО) со сроком погашения 1 день от даты размещения и доходностью от 8,55% до 9,49% годовых. На 30.06.2018 г. вложения составили 640 120 тыс.руб.

| Эмитент                                      | Тип бумаги | Валюта | Сумма (тыс.руб) | Дата погашения | Дисконтный доход (тыс.руб) |
|--|------------|--------|-----------------|----------------|----------------------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций | облигации  | рубли  | 640 120         | 30.06.2018     | 368                        |
| <b>ИТОГО</b>                                 |            |        | <b>640 120</b>  |                | <b>368</b>                 |

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31.12.2017 г. не было.

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

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 30.06.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

**4.1.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.**

В течение 2017г. и за 6 месяцев 2018г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

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

Совокупная сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, является незначительной и составляет на 30.06.2018 г. менее 0,1 тыс.руб.

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

|   | Земля  | Здания    | Прочие основные средства | Материальные запасы | Капитальные вложения | ИМА   | ИТОГО     |
|---|--------|-----------|--------------------------|---------------------|----------------------|-------|-----------|
| <b>Балансовая стоимость</b>                   |        |           |                          |                     |                      |       |           |
| Остаток стоимости 31.12.2017 г.               | 16 256 | 5 604 530 | 103 734                  | 296                 | -                    | 3 367 | 5 728 183 |
| Поступление                                   |        |           | 102                      | 2 920               | 664                  |       | 3 686     |
| Выбытия                                       |        |           |                          | 2 986               | 102                  | 96    | 3 184     |
| Убыток от обесценения                         |        |           |                          |                     |                      |       |           |
| Остаток стоимости 30.06.2018 г.               | 16 256 | 5 604 530 | 103 836                  | 230                 | 562                  | 3 271 | 5 728 685 |
| <b>Амортизация</b>                            |        |           |                          |                     |                      |       |           |
| Остаток 31.12.2017 г.                         | -      | 4 198 764 | 90 647                   | -                   | -                    | 1 440 | 4 290 851 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период |        | 15 110    | 1 447                    |                     |                      | 347   | 16 904    |
| Выбытия                                       |        |           |                          |                     |                      | 96    | 96        |
| Остаток амортизации 30.06.2018 г.             |        | 4 213 874 | 92 094                   |                     |                      | 1 691 | 4 307 659 |
| <b>Остаточная стоимость</b>                   |        |           |                          |                     |                      |       |           |
| Остаточная стоимость 30.06.2018 г.            | 16 256 | 1 390 656 | 11 742                   | 230                 | 562                  | 1 580 | 1 421 026 |

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

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

|  | 30 июня 2018  | 31 декабря 2017 |
|--|---------------|-----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |               |                 |
| Требования по получению процентов (дисконтов)                                    | 42 085        | 33 558          |
| Требования по прочим операциям   | 4 023         | 21 250          |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 9 148         | 8 896           |
| Требования по получению дивидендов   | -             | -               |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>  | <b>55 256</b> | <b>63 704</b>   |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>         |               |               |
| Дебиторская задолженность                 | 12 393        | 10 381        |
| Расходы будущих периодов                  | 865           | 507           |
| Расчеты по налогам и сборам               | 163           | 56            |
| Требования по прочим операциям            | -             | -             |
| <b>Итого прочие не финансовые активы</b>  | <b>13 421</b> | <b>10 944</b> |
|   |               |               |
| Резервы под обесценение по прочим активам | 38 602        | 30 615        |
| <b>Итого</b>                              | <b>30 075</b> | <b>44 033</b> |

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

|   | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Компании</b>                           |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета                 | 939 066          | 556 942          |
| Срочные депозиты                          | 2 401 426        | 864 003          |
| Средства в расчетах                       | -                | -                |
| Прочие средства                           | 126              | -                |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 158              | 157              |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>     |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета                 | 22 025           | 7 216            |
| <b>Розничные клиенты</b>                  |                  |                  |
| Текущие и до востребования                | 1 068 843        | 1 097 630        |
| Срочные депозиты                          | 922 353          | 1 003 639        |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 305              | 13 581           |
| <b>ИТОГО средства клиентов</b>            | <b>5 354 302</b> | <b>3 543 168</b> |

4.1.14. Информация об объеме и структуре вышущенных долговых обязательств.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 30.06.2018 г. и на 31.12.2017 г. отсутствуют.

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

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

4.1.16. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.06.2018г. нет.



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

|  | 30 июня 2018   | 31 декабря 2017 |
|--|----------------|-----------------|
| Обязательства по уплате процентов  | 13 271         | 11 395          |
| Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам                        | -              | -               |
| Налоги и сборы к уплате  | 64 879         | 70 794          |
| Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт | 3 943          | 1 131           |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                            | -              | 3 497           |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам               | 17 523         | 16 399          |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                               | 4 871          | 4 498           |
| Обязательства по прочим операциям  | 2 516          | 1 838           |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера                       | 0              | 0               |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>107 003</b> | <b>109 552</b>  |

#### 4.1.18. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.06.2018 г. и 31.12.2017 г. составляет 159100 тыс. руб.

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

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

|                                       | 30 июня 2018   | 30 июня 2017   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>              |                |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 124 389        | 154 495        |
| По вложениям в долговые обязательства | 15 032         | 12 102         |
| Средства в кредитных организациях     | 33 688         | 14 006         |
| <b>Итого процентные доходы</b>        | <b>173 109</b> | <b>180 603</b> |
| <b>Процентные расходы</b>             |                |                |
| Средства клиентов физических лиц      | 17 320         | 32 772         |
| Средства клиентов юридических лиц     | 9 034          | 17 412         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги     | -              | 1 687          |
| Средства кредитных организаций        | 156            | 721            |
| <b>Итого процентные расходы</b>       | <b>26 510</b>  | <b>52 592</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>       | <b>146 599</b> | <b>128 011</b> |

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

|   | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|---|--------------|--------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 105       | 8 475        |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    | -            | -19 169      |

#### 4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

|   | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|---|--------------|--------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - 32 115     | 17 325       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 20 604       | -571         |

#### 4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

|  | 30 июня 2018  | 30 июня 2017  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |               |               |
| Комиссия по РКО                                  | 5 702         | 6 010         |
| Комиссия по другим операциям                     | 3 353         | 2 922         |
| Комиссия по выданным гарантиям                   | 1 089         | 1 306         |
| Комиссия за открытие и ведение счетов            | 293           | 325           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                 | <b>10 437</b> | <b>10 563</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |               |               |
| Комиссия по расчетным операциям                  | 1 055         | 1 494         |
| Расходы за открытие и ведение счетов             | 953           | -             |
| Комиссия по другим операциям                     | 951           | 1 458         |
| Комиссия по РКО                                  | 1 454         | 1 365         |
| Комиссия за полученные гарантии и поручительства | -             | -             |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                | <b>4 413</b>  | <b>4 317</b>  |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                 | <b>6 024</b>  | <b>6 246</b>  |

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

Совет директоров Банка утверждает предельный (приемлемый) уровень основных и прочих количественных (финансовых) рисков Банка в разрезе отдельных видов рисков, отдельных направлений деятельности Банка и совокупного (агрегированного) уровня рисков Банка, а также плановый (целевой) уровень собственных средств (капитала) Банка, его плановую (целевую) структуру, плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала Банка, плановый (целевой) уровень достаточности базового капитала Банка, плановые (целевые) уровни активов Банк, взвешиваемых по уровню риска и их плановую (целевую) структуру.

В течение 2 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Банк рассчитывает величину собственных средств капитала и нормативы достаточности капитала Н1.0 (Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации), Н1.1 (Показатель достаточности базового капитала кредитной организации), Н1.2 (Показатель достаточности основного капитала кредитной организации) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-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 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|---|--------------|-----------------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0 | 8%                                      | 34,051%      | 34,679%         |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1              | 4,5%                                    | 15,077%      | 16,702%         |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2             | 6%                                      | 15,077%      | 16,733%         |

| Структура собственных средств      | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал                   | 646 217          | 719 138          |
| Дополнительный капитал             | 1 427 231        | 1 408 997        |
| <b>Итого собственные средства:</b> | <b>2 073 448</b> | <b>2 128 135</b> |

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

|  | 30 июня 2018     | 31 декабря 2017  |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства                                     | 130 683          | 180 014          |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 98 922           | 143 067          |
| Средства в кредитных организациях                              | 1 106 901        | 1 053 463        |
| <b>ИТОГО денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>1 336 506</b> | <b>1 376 544</b> |

Из денежных средств исключены:

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

## 5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

| Наименование статьи   | Операции со связанными сторонами | Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806 | Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами: |                 |
|---|----------------------------------|---|---|-----------------|
|   |                                  |   | 30 июня 2018  | 31 декабря 2017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 412 636                          | 4 950 990                                       | 287 650   | 3 703 677       |
| Резервы по ссудам, предоставленным клиентам   | 22 394                           | 577 730   | 29 363  | 512 526         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37 800                           | 37 861  | 35 852  | 35 916          |
| Прочие активы   | 199                              | 68 677  | 7 866   | 74 648          |
| Резервы на возможные потери по прочим активам   | 6                                | 38 602  | 3 423   | 30 615          |
| Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями                                   | 2 838 303                        | 5 354 302                                       | 1 388 541   | 3 543 168       |
| Прочие обязательства  | 4 582                            | 107 003   | 684   | 109 552         |
| Гарантии выданные   | 0                                | 83 201  | 8 458   | 130 231         |

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 |
|---|----------------------------------|---|
|   |                                  |   |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 22 174                           | 124 389   |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 9 254                            | 26 354  |
| Комиссионные доходы   | 1 610                            | 10 437  |
| Комиссионные расходы  | 0                                | 4 413   |
| Прочие операционные доходы  | 11 953                           | 15 120  |
| Операционные расходы  | 0                                | 161 069   |

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

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

Зарифов А.С.

Анохина О.И.