

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 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	6
3.3.	Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли	7
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики.....	7
5.	Существенные некорректирующие события после отчетной даты.....	7
6.	Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка.....	7
6.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:	
6.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	8
6.1.2.	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
6.1.3.	Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8
6.1.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.....	9
6.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	9
6.1.6.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	9
6.1.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	10
6.1.8.	Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери.....	10
6.1.9.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	11
6.1.10.	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.....	11
6.1.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	11
6.1.12.	Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения.....	11
6.1.13.	Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	11
6.1.14.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств,	

нематериальных активов и материальных запасов.....	12
6.1.15. Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	12
6.1.16. Информация об операциях аренды.....	12
6.1.17. Информация о нематериальных активах.....	12
6.1.18. Информация об изменении объема, структуры и стоимости прочих активов.....	13
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	13
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	13
6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.....	13
6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств	13
6.1.24. Информация об изменении объема и структуры прочих обязательств.....	14
6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	14
6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.....	14
6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	14
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	15
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	15
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	16
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	17
8. Информация об управлении капиталом.....	17
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	21
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..	21
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	23
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	23

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 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2020 г. Не происходило.

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 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.

На начало отчетного периода Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию 31.12.2019 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), (%)	Балансовая стоимость акций (долей), (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
Итого инвестиции в дочерние компании				22 066,15

В июле 2020 года Банк продал 100% акций дочерней компании S.L. Capital Services Limited. По состоянию на 30.09.2020 Банк не имеет дочерних организаций и не является членом банковской группы.

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».

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 со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- 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;

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

В течение 9 месяцев 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 клиентов;
- операции РЕПО;
- обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание.

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

Основным фактором, оказавшим влияние на деятельность Банка в течение 9 месяцев 2020 года являлось решение единственного участника Банка 12 августа 2020 года о прекращении деятельности Банка в порядке добровольной ликвидации. 14 августа 2020 года банк направил ходатайство в Банк России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Имущества (активов) Банка в виде денежных средств достаточно для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

До получения решения Банка России по вопросу прекращения деятельности Банк продолжает свою деятельность, при этом в основном осуществляет возврат средств кредиторам, закрытие текущих и расчетных счетов клиентов. По состоянию на 30.09.2020г. общий размер обязательств Банка перед клиентами составил 153 243 тыс. руб., сократившись по сравнению с началом года в 11,9 раза».

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.

Как и раньше, 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), стремился 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 99 053 тыс. руб., что представляет собой снижение на 57,6 процента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года).

При этом в сравнении с аналогичным периодом 2019 года процентные расходы сократились на 66,0 процента или 15 157 тыс. руб., что связано с сокращением в Банке объема срочных депозитов.

С учетом формирования дополнительных резервов (на сумму 6 946 тыс. руб. в отчетном периоде) чистый процентный доход после создания резервов составил 84 293 тыс. руб. или 77,4 процента от уровня чистого процентного дохода за аналогичный период прошлого года.

На итоговый отрицательный финансовый результат, сложившийся за первые 9 месяцев 2020 года (минус 89 238 тыс. руб.), в основном оказал влияние уровень операционных расходов Банка, составивший 208 732 тыс. руб.

3.3 Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли.

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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».

5. Существенные некорректирующие события после отчетной даты

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

6. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	120 990	92 905
Драгоценные металлы (золото)	18 023	11 243

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Итого наличные денежные средства	139 013	104 148
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	30 380	104 025
Обязательные резервы	8 175	25 981
Итого средства банка в ЦБ РФ	38 555	130 006
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	190 459	200 163
<i>в Российской Федерации</i>	86 733	63 944
<i>в других странах</i>	103 726	136 219
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	6 804	48 533
Денежные средства для осуществления клиринга	20 299	88 857
Итого денежные средства в кредитных организациях	217 562	337 553
Резерв на возможные потери	1 279	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	216 283	570 428

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 30.09.2020 и 31.12.2019 гг. включают суммы 8 175 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 течение 9 месяцев 2020 года 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 30.09.2020 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.

В течение 9 месяцев 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

	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)		0	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		40		22 106
Резерв на возможные потери		0		662
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		40		21 444

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

По состоянию на 30.09.2020 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:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 211 936	3 362 600
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(706 502)	(654 850)

Корректировка РВПС до оценочного резерва	139 258	94 530
Начисленные процентные доходы	418 937	332 620
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(417 897)	(332 360)
Корректировка РВП до оценочного резерва по процентным доходам	417 874	332 360
Корректировка стоимости размещенных средств	(424 195)	(339 540)
Итого чистая ссудная задолженность	639 411	2 795 360

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	-	1 292 870
Кредитные организации		
Гарантийные депозиты и размещенные средства в РЕПО	118 605	720 339
Юридические лица:	912 824	1 079 617
Кредитование на финансирование текущей деятельности	912 785	1 079 578
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	39	39
Физические лица:	180 507	269 774
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	180 298	269 612
Ипотечные кредиты	-	-
Приобретенные права требования по физическим лицам	-	-
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	209	162
Проценты начисленные всего	418 937	332 620
Итого	1 630 873	3 695 220
Резерв под обесценение	(1 124 399)	(987 210)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	557 132	426 890
Корректировка стоимости активов	(424 195)	(339 540)
Итого чистая ссудная задолженность	639 411	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 30.09.2020 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 30.09.2020	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 30.09.2020	Корректировка резервов до сумм оценочных резервов под ОКУ за 9 месяцев 2020
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	706 502	567 244	(139 258)
Резервы на возможные потери по начисленным процентам по ссудам	417 897	23	(417 874)
Резервы по средствам в кредитных организациях	1 279	1 279	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	62	-	(62)
Резервы по прочим	17 279	17 279	-
ИТОГО	1 143 019	585 825	(557 194)

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

Финансовых активов, переданных без прекращения признания на 30.09.2020 г. И на 31.12.2019 г. Нет.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

В течение 9 месяцев 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 30.09.2020 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 30.09.2020 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 30.09.2020 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 изменений стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде не было.

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

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учтено недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. В счет погашения ссудной задолженности по Договору залога. 31 декабря 2015г. Руководством Банка было принято решение о продаже указанного имущества. В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 23.10.2017г. № 611-П по состоянию на 30.09.2020г. 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 30.09.2020 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 № 002112-0001/ДогР20 от 01.09.2020г. с ПАО «ТГК-2» на срок до 28.02.21г. (176,3 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения № 001098-0001/ДогР20 от 28.05.2020г. с ПАО «ТГК-2» на срок до 30.04.21г. (83,6 кв.м)

Договор аренды (имущественного найма) нежилого помещения б/н от 30.06.2020г. с ООО «СОВЛИНК» на срок до 31.05.21г. (140,69 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 приобретённые 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 30 сентября 2020 г. Нет.

Существенных изменений объема, структуры и стоимости прочих активов в течение 9 месяцев 2020 года не было.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 30.09.2020 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

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Компании		
Текущие и расчетные счета	5 792	176 494
Незавершенные переводы денежных средств	2	-
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	70	12 727
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	139 088	1 376 025
Срочные депозиты	7 851	780 655
Средства клиентов по брокерским операциям	-	6 570
Начисленные проценты	440	6 826
ИТОГО средства клиентов	153 243	2 359 297

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

В течение 9 месяцев 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 30.09.2020 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

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Налоги к уплате	1 564	78 079
Арендные обязательства	47 738	-
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	65	1 417
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	3 321
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18 488	18 463
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 099	5 120
Обязательства по прочим операциям	1 801	3 977
ИТОГО	74 755	110 377

С 1 января 2020 года в состав прочих обязательств включаются арендные обязательства, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по договору аренды земельного участка. По состоянию на 30.09.2020 сумма обязательств составила 47 738 тысяч рублей.

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

Резервов – оценочных обязательств по состоянию на 30.09.2020г. 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 30.09.2020 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 30 сентября 2020 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2019 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Пяткин Д.Ю.	159 100	100	79 550	50
Фрайман А.М.	0	0	79 550	50

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

	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	65 978	158 048
По вложениям в долговые обязательства	-	2 874
Средства в кредитных организациях	33 075	72 762
Итого процентные доходы	99 053	233 684
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	5 412	19 510
Средства клиентов юридических лиц	2 274	3 223
Средства кредитных организаций	128	238
Итого процентные расходы	7 814	22 971
Чистые процентные доходы	91 239	210 713

Доходы от операций с иностранной валютой:

	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 454	6 146
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 217 743	141 069
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 906	-170 340
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 617	-23 129

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

Инструменты капитала, отраженные в отчете по форме 0409810:

Наименование статьи	30 сентября 2020	Изменение	31 декабря 2019
Уставный капитал	159 100	0	159 100
Резервный фонд	41 449	0	41 449
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	-45 918	45 918

Нераспределенная прибыль	219 594	-43 320	262 914
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 830 885	0	1 830 885
Итого источников капитала	2 251 028	-89 238	2 340 266

Общий совокупный доход Банка, отраженный в форме 0409807:

Наименование статьи	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Прибыль/убыток за период	-89 238	-136 782
Прочий совокупный доход, в т.ч.:	-	-27
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-27
Итого финансовый результат за период	-89 238	-136 809

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

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Денежные средства	139 013	104 904
Средства в Банке России	38 555	164 457
Средства в кредитных организациях	216 283	298 872
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	393 851	568 233

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

	30 сентября 2020	30 сентября 2019
Денежные средства и их эквиваленты	393 851	568 233
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-8 175	- 33 276
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-20 000	- 30 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 992	- 1 610
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	363 684	503 347

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 (владельцев 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 объёма 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) объёма значимых для Банка рисков и необходимого объёма 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 30.09.2020
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 899 641
102	Базовый капитал, итого	278 477
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	278 477

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

		<i>(тыс. руб.)</i>
Наименование показателя		Плановый результат на 30.09.2020
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

В течение 9 месяцев 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 корректив в плановые мероприятия на 2020 год.

По итогам 9 месяцев 2020 года плановая достаточность собственных средств (капитала) соблюдалась Банком в полном объеме.

	Фактический результат на 30.09.2020	Плановый результат на 30.09.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	64,95%	49,93%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25,83%	14,57%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25,83%	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 9 месяцев 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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Показатели	Минимально допустимые числовые значения	По состоянию на 30.09.20	По состоянию на 31.12.19
Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0	8%	64,95%	52,2%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1	4,5%	25,83%	21,8%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2	6%	25,83%	21,8%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3%	50,61%	14,1%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	271,92%	39,4%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	269,06%	123,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	2,88%	21,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	17,90%	20,7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	19,08%	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%	0,26%	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 9 месяцев 2020 года не осуществлялась.

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

В течение 9 месяцев 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	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	
			30 сентября 2020	31 декабря 2019
Ссуды, предоставленные клиентам	171 896	1 630 873	196 000	3 695 220
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(171 896)	(1 124 399)	(99 960)	(987 210)
Корректировка резервов по МСФО	152 637	557 132	(92 011)	426 890
Корректировка стоимости по МСФО	(15 120)	(424 195)	-	(339 540)

Вложения в дочерние и зависимые компании и прочее участие	-	-	22 066	22 106
Резервы по вложениям в дочерние и зависимые компании и прочее участие	-	-	(662)	(662)
Прочие активы	14	6 548	367	12 013
Резервы на возможные потери по прочим активам	(14)	(2 373)	12	(1 430)
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	1 639	153 243	250 548	2 359 297
Прочие обязательства	-	74 755	-	110 377
Гарантии выданные	-	47 788	-	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	Операции со связанными сторонами	
			30 сентября 2020	30 сентября 2019
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 751	65 978	41 455	158 048
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	31	7 686	3 565	22 733
Комиссионные доходы	2 576	11 481	2 792	12 351
Комиссионные расходы	-	5 431	-	5 749
Прочие операционные доходы	17 475	24 288	16 073	22 292
Операционные расходы	-	208 732	1	254 570

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 30.09.2020г. 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.

ВРИО Президента



Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.

12.11.2020