

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год**

Оглавление

1.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности.....	4
2.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
3.	Краткая характеристика деятельности	5
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
3.3.	Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли	10
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики.....	10
5.	Существенные некорректирующие события после отчетной даты.....	24
6.	Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.....	24
6.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:	
6.1.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	24
6.1.2.	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
6.1.3.	Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
6.1.4.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.....	25
6.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	27
6.1.6.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	27
6.1.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
6.1.8.	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	30
6.1.9.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	30
6.1.10.	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.....	31
6.1.11.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	31
6.1.12.	Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения.....	31
6.1.13.	Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания на возможные потери.....	31
6.1.14.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	31

6.1.15. Информация об объектах недвижимости , временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированных как предназначенные для продажи.....	32
6.1.16. Информация об операциях аренды.....	32
6.1.17. Информация о нематериальных активах.....	33
6.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	33
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	33
6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	34
6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.....	34
6.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств	34
6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	35
6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	35
6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.....	36
6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	36
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	36
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	39
6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	40
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	40
8. Информация об управлении капиталом.....	40
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	45
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..	45
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	46
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	46

1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У, с учетом требований Указания Банка России от 24 ноября 2016 г № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 06.12.2017 № 4638-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 2018 г. не происходило.

Отчетный период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах.

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 31.12.2018 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 31.12.2018	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2017
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Директора	100	38 968,56	38 968,56
Итого инвестиции в дочерние компании				38 968,56	38 968,56

24

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».

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;

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

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В течение 2018 года в Банке кредитовались экономические субъекты, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Казахстан, Свердловской, Тамбовской, Ростовской областях, Пермском крае.

При этом кредитовались такие виды экономической деятельности, как торговля, услуги, финансы, транспорт и связь, строительство, операции с недвижимым имуществом, предоставление недвижимого имущества в аренду, производство пищевых продуктов, прочие виды деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

Основными задачами при осуществлении операций кредитования, в первую очередь, является усиление контроля:

- за финансовым состоянием заемщика (оценка кредитного риска по имеющимся методикам с использованием опыта и современных наработок крупнейших мировых аудиторских и рейтинговых компаний, постоянный мониторинг методик оценки кредитного риска для поддержания их в актуальном состоянии);

- за состоянием обеспечения;

- за денежными потоками заемщика (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга);

- за выручкой, поступающей заемщику от реализации им товаров, услуг и производимой продукции;

Для этих целей Банк применяет методики оценки качества кредитов, предусматривающие регулярный мониторинг кредитного портфеля. Мониторинг включает в себя оценку финансового положения заемщика и качество обслуживания долга, определением уровня вероятности дефолта (PD calculation). Особое внимание Банк уделяет работе с залогами на стадии их оценки и последующего контроля, чтобы быть готовым к работе по реализации заложенного имущества в случае наступления такой необходимости. Банк принимает во внимание политику регулятора, направленную на сокращение влияния обеспечения для минимизации размера резервов.

Одним из направлений деятельности Банка является предоставление банковских гарантий.

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

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

Операции с ценными бумагами

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 2018 года размещал денежные средства в активы высокой категории качества, в том числе купонные облигации Банка России, облигации ВТБ сроком погашения от 1 дня.

23

По состоянию на 31.12.2018 г. вложения Банка в купонные облигации Банка России составили 302 898 тыс. руб.

Операции с иностранной валютой и с производными финансовыми инструментами

За период 2018 года Банк, в том числе в целях хеджирования риска финансовых потерь, связанных с неблагоприятным изменением валютного курса в условиях нестабильности, заключал форвардные, фьючерсные и своп контракты. Операции с ПФИ заключались в основном на ММВБ. Базовым активом контрактов являлась иностранная валюта. Операции Банка, базовым активом которых являлись ценные бумаги и другие базовые активы, в течение 2018 года носили несущественный характер.

Привлечение средств клиентов

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

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2018 года составляет 990 460 тыс. руб., при средневзвешенной ставке привлечения 3,1% годовых. При этом величина вкладов в рублях составляет 247 004 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 7,6%; в долларах – 10 048 тыс. долларов (698 015 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,7%; в евро – 572 тыс. евро (45 442 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,0%. По состоянию на 31.12.2018 срочные вклады юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открыты не были.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов, зависящих от устойчивых долгосрочных отношений менеджмента Банка с клиентами, вследствие чего, Банк уделяет особое внимание качеству и оперативности обслуживания.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2018 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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 годы:

(тыс. руб.)						
Наименование статьи	31 декабря 2018	Доля	31 декабря 2017	Доля	Абсолютный прирост/ снижение за год	% прирост/снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	327 620	6,25%	361 688	5,84%	-34 068	-9,42%
Средства в кредитных организациях	606 278	11,56%	1 085 565	17,51%	-479 287	-44,15%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 898	5,78%	0	0,00%	302 898	0,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 674	0,74%	35 916	0,58%	2 758	7,68%
Чистая ссудная задолженность	2 417 602	46,11%	3 190 116	51,47%	-772 514	-24,22%
Требования по текущему налогу на прибыль	4 664	0,09%	33 409	0,54%	-28 745	-86,04%
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	1 497 032	28,55%	1 437 330	23,19%	59 702	4,15%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 969	0,09%	9 937	0,16%	-4 968	-49,99%
Прочие активы	43 288	0,83%	44 033	0,71%	-745	-1,69%
Всего активов	5 243 025	100%	6 197 994	100%	-954 969	-15,41%
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Средства кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Средства клиентов в т.ч.:	2 552 557	48,68%	3 543 168	57,17%	-990 611	-27,96%
- вклады физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 897 029	36,18%	2 108 439	34,02%	-211 410	-10,03%
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	855	0,02%	8 955	0,14%	-8 100	-90,45%
Отложенное налоговое обязательство	272 657	5,20%	254 499	4,11%	18 158	7,13%
Прочие обязательства	99 447	1,90%	109 552	1,77%	-10 105	-9,22%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 625	0,05%	3 914	0,06%	-1 289	-32,93%
Собственные средства	2 314 884	44,15%	2 277 906	36,75%	36 978	1,62%
Всего пассивов	5 243 025	100%	6 197 994	100%	-954 969	-15,41%
Безотзывные обязательства	1 242 696		1 413 479		-1 563 829	
Гарантии выданные	82 626		130 231		-56 846	

Сопоставимость доходов и расходов за 2018 и 2017 годы

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	изменение за год		2017 год	Прирост/ снижение за год		2016 год
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1	Процентные доходы	340 464	-2 393	-1%	342 857	-323 948	-49%	666 805
2	Процентные расходы	45 979	-30 955	-40%	76 934	-123 370	-62%	200 304
3	Чистые процентные доходы	294 485	28 562	11%	265 923	-200 578	-43%	466 501
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и ц	-19 453	31 791	-62%	-51 244	-4 773	10%	-46 471
5	Чистые процентные доходы(отрицательная маржа)после создания резерва на	275 032	60 353	28%	214 679	-205 351	-49%	420 030

	возможные потери							
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 426	-3 836	-25%	15 262	161 605	-110%	-146 343
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0%	0	0		0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2	19 171	-100%	-19 169	-23 626	-530%	4 457
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-25	-5	25%	-20	-20		0
10	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	-7 813	-14 783	-212%	6 970	-12 888	-65%	19 858
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1703	1 178	224%	525	1 428	-158%	-903
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	-9	-35%	26	-38 809	-100%	38 835
13	Комиссионные доходы	25 201	-1 865	-7%	27 066	-13 329	-33%	40 395
14	Комиссионные расходы	9 710	250	3%	9 460	-8 000	-46%	17 460
15	Изменение резерва по прочим потерям	-1 340	5 172	-79%	-6 512	-210 642	-103%	204 130
16	Прочие операционные доходы	30 535	-2 000	-6%	32 535	-20 156	-38%	52 691
17	Чистые доходы	325 028	63 126	24%	261 902	-353 788	-57%	615 690
18	Операционные расходы	327 831	-5 765	-2%	333 596	-232 136	-41%	565 732
19	Прибыль до налогообложения	-2 803	68 891	-96%	-71 694	-121 652	-244%	49 958
20	Начисленные (уплаченные) налоги	32 879	-5 813	-15%	38 692	-15 955	-29%	54 647
21	Чистая прибыль за год	-35 682	74 704	-68%	-110 386	-105 697	2254%	-4 689
19	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0		0

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

Процентный доход за 2018 год по сравнению с 2017 годом снизился незначительно -2 393 тыс. руб. При этом восстановление расходов, связанных с формированием резервов, в 2018 году составило 19 453 тыс. руб. Динамика показателя обусловлена, в том числе, перераспределением средств в финансовые активы высокой категории качества. Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в его стратегии развития, а также стратегии управления рисками и капиталом Банка, руководствуясь задачей сохранения собственных средств (капитала) стремится к инвестированию денежных средств в высоколиквидные активы, сокращая позиции, подверженные существенному влиянию изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют под влиянием высокой волатильности фондового и валютного рынков в условиях макроэкономической и геополитической нестабильности.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2018 составил 11 426 тыс. руб., против аналогичного показателя за 2017 год в размере 15 262 тыс. руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату составили 5,8% общих активов Банка. Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2018 года составили 0,7% общих активов Банка.

Расходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 7 813 тыс. рублей. Нестабильная ситуация на рынках энергоносителей привели к повышенной волатильности курсов иностранных валют. Расходы Банка от переоценки иностранной валюты за 2018 год составил 36875 тыс. руб. против чистого дохода в размере 14 221 тыс. руб. в 2017 году.

Процентные расходы в 2018 году составили 45 979 тыс. руб., аналогичный показатель прошлого 2017 года составил 76 934 тыс. руб. Сокращение процентных расходов на 40% обусловлено в основном снижением процентных ставок. В связи со снижением Банком России

базового уровня доходности вкладов, Банк понижал ставки по привлечению вкладов физических лиц в иностранной валюте, в результате чего часть вкладчиков или изменили валюту вклада, предпочитая вложение денежных средств в рублевые вклады, или закрывали в Банке валютные вклады.

3.3 Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В течение 2018 года прибыль не распределялась.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку ценных бумаг, (далее - ценные бумаги) осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - IFRS 13).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В целях закрепления методов определения справедливой стоимости ценных бумаг и отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги в момент их приобретения классифицируются Банком по категориям I – III в зависимости от вида (долевые или долговые бумаги) и от целей их приобретения с учетом следующего.

Категория I. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория ОССЧПУ)

Ценные бумаги классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету).

Ценные бумаги классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

- приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Ценные бумаги, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету), если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете финансовых активов, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Первоначально ценные бумаги ОССЧПУ учитываются на счетах бухгалтерского учета в день совершения сделки по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги ОССЧПУ учитываются по справедливой стоимости, с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Справедливая стоимость ценных бумаг ОССЧПУ определяется на основе общедоступных котировочных цен активного рынка, а именно:

а) по ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торговли, - на основе средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемой путем деления суммы произведений цен каждой из сделок на количество ценных бумаг в соответствующей сделке, заключенной в данный период времени с указанной ценной бумагой (за исключением договоров репо), на сумму количества ценных бумаг в указанных сделках за тот же период времени;

Средневзвешенная цена одной ценной бумаги за установленный период времени определяется.

б) по ценным бумагам, не обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торгов, - на основании информации о ценах последних сделок или индикативных (информационных) ценах на покупку на внебиржевом рынке, с учетом имеющегося количества ценных бумаг конкретного эмитента в портфеле Банка;

в) по ценным бумагам (валютные акции, еврооблигации, депозитарные расписки), сделки с которыми заключаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке - на основании информации о котировке на покупку на конец дня (цена закрытия), взятой из информационной системы Bloomberg (функция «НР» – «Исторические цены») или информационной системы Reuters (экраны контрибьютеров рынка валютных облигаций –Cbonds или ICAP, или Tullett, или Tradition (U.K.) ltd).

Переоценка ценных бумаг, приобретенных на биржевом и/или внебиржевом рынках (через брокера), осуществляется по вышеуказанным котировкам той фондовой биржи, на которой Банк осуществляет сделки с ценными бумагами. Если по одним и тем же ценным бумагам на дату их приобретения или реализации сделки совершались Банком (в том числе через брокера) на двух или более фондовых биржах, то используются ценовые котировки, установленные на самом благоприятном биржевом рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Ценовые котировки, указанные в подпунктах а), б), в) настоящего пункта, используются для переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, если период с даты установления котировки до даты ее применения Банком не превышает трех месяцев и/или не произошли за указанный период существенные изменения экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.).

В случае наступления существенных изменений экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.) на основе любой имеющейся в наличии доступной информации, профилирующее подразделение Банка, совершающее сделки с такими бумагами, формирует профессиональное суждение о размере отрицательной переоценки таких ценных бумаг, вплоть до 100% их балансовой стоимости.

В бухгалтерском учете для раздельного учета сумм переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете собственных средств (капитала) согласно нормативным документам Банка России (переоцениваемых по средневзвешенным биржевым ценам согласно подпункта а) настоящего пункта), на балансовых счетах 70602 и 70607 открывается два отдельных лицевых счета.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории.

Категория II. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (категория ИНДП)

Данная категория включает долевыми и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т. е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

Первоначально ценные бумаги ИНДП учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги, классифицированные как ИНДП, оцениваются (переоцениваются) в последний рабочий день месяца по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на соответствующие счета переоценки ценных бумаг в добавочном капитале (балансовые счета 10603 и 10605), если их справедливая стоимость может быть надежно определена.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки и использованы доступные данные, характеризующие рыночные условия и другие факторы, которые могут влиять на справедливую стоимость ценных бумаг данной категории, а именно:

а) акции и облигации, обращающиеся на организованных рынках и классифицированные как ИНДП, отражаются по справедливой стоимости с применением общедоступных ценовых котировок активного рынка, в порядке, применяемом для определения справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПУ (категория I);

б) если долевым ценным бумагой, классифицированной как ИНДП, не является предметом активной торговли, ее текущая (справедливая) стоимость может быть определена с применением одного или одновременно нескольких методов оценки справедливой стоимости, признаваемых IFRS 13, с использованием значительных наблюдаемых исходных данных, а именно: рыночный подход, затратный подход и доходный подход (п. B5-B11 IFRS 13).

Расчетная оценка стоимости бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе нескольких методов, является несущественным. Несущественным признается отклонение значений диапазона до 20 % включительно.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости с отражением их на балансовом счете № 50709 «Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, с одновременным списанием соответствующих сумм накопленной на счетах 10603 и 10605 переоценки.

Под вложения в такие долевыми ценные бумаги, а также под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери» на ежемесячной основе.

При этом по долговым ценным бумагам категории ИНДП, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, соответствующие суммы накопленной на счетах 10603 и 10605 переоценки подлежат списанию с отражением в отчете о финансовых результатах.

Если по ценным бумагам категории ИНДП, отражаемым без переоценки в связи с невозможностью надежного определения их справедливой стоимости, появляется активный рынок, то такие бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах 10603 и 10605.

В бухгалтерском учете для раздельного учета сумм переоценки, участвующих в расчете собственных средств (капитала) согласно нормативных документов Банка России, и иных сумм переоценки открываются отдельные лицевые счета к балансовым счетам 10603 и 10605.

При выбытии ценных бумаг категории ИНДП суммы доходов/расходов от переоценки, накопленные на счетах 10603 и 10605, переносятся на счета операционных доходов/расходов по

операциям с ценными бумагами с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

На основе профессионального суждения Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории ИНДП в категорию «удерживаемые до погашения» с отнесением сумм переоценки со счетов переоценки в добавочном капитале (10603 и 10605) на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами».

Категория III. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (категория УДП)

Данная категория ценных бумаг включает долговые обязательства эмитентов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие признаков обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, и формирует резервы на возможные потери.

На основе своего профессионального суждения в эту категорию Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории ИНДП с отнесением сумм переоценки на финансовый результат по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе в целях реализации переклассифицировать долговые обязательства УДП в категорию ИНДП (с перенесением на соответствующие балансовые счета) в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате чрезвычайных событий, которые не могли быть обоснованно заранее предопределены Банком;

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств УДП - не более 10% от общей стоимости всех ценных бумаг, классифицированных Банком в категорию УДП на дату переклассификации».

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ), в том числе фьючерсных контрактов по поставке иностранной валюты, ценных бумаг, прочих базисных активов, сделок валютный своп, заключаемых на биржевом рынке, осуществляется по цене закрытия/текущей расчетной цене той биржи, на которой Банк осуществляет указанные сделки.

Справедливая стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты, заключаемых на внебиржевом рынке, не являющихся ПФИ, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", определяется на основании информации о ценах (котировках) поставочных форвардных контрактов, взятой из информационной системы Bloomberg (Функция FRD (Forward rates)).

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой, и учитываются Банком по дате расчетов.

Учет по дате расчетов предусматривает:

- (a) признание актива в день его передачи Банку; и
- (b) прекращение признания актива и признание любой прибыли и убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

- изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости;
- изменение стоимости относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- изменение стоимости признается в составе собственных средств (капитала) Банка, применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках и финансовых учреждениях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств исключаются суммы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, которые необходимо поддерживать для осуществления

расчетов, а также средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), в связи с существующими ограничениями на их использование.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО.

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратного РЕПО»).

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к группе однородных основных средств – здание, к остальным группам – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Периодичность проведения переоценки устанавливается раз в два года. Переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Переоценка проводится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту

амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При отражении последующего прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Нематериальные активы

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

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

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

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

- компьютерное программное обеспечение;
- авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных Банком целях (без НДС). Для последующей оценки нематериальных активов Банк учитывает все группы однородных нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам/дебиторской задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде/дебиторской задолженности. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Корректирующие события после отчетной даты

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

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

Банком были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты: переоценка здания Банка, начисление отложенных налоговых активов, начисление расходов по налогу на прибыль.

42

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

С 1 января 2019 года Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 года относятся Банком непосредственно на финансовый результат прошлых лет.

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", Банк выделяет *три категории* финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС через ПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС через ПУ).

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К таким активам относятся кредиты, средства в банках, долговые ценные бумаги, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков.

При учете финансовых активов по амортизированной стоимости процентный доход (выручка) рассчитывается с использованием метода ЭПС к валовой балансовой стоимости (амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки), *за исключением:*

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк должен применять ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк должен применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, *за исключением:*

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания;

в) договоров финансовой гарантии;

г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

К финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между

амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется. Разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, является существенной, если составляет более 10%.

Финансовые активы оцениваются Банком по СС через ПСД, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив/обязательство оценивается по СС через ПУ если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, а также на основании Положений Банка России N 605-П N 606-П с 01.01.2019 Банк обязан формировать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости.

Основной принцип модели ОКУ финансовых инструментов заключен в отражении общей картины ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов. В этой связи эти инструменты классифицируются на стадию 1, стадию 2 или стадию 3, либо как «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» в соответствии с их абсолютным или относительным кредитным качеством в отношении первоначальной оценки, а именно:

Стадия 1: включает:

- новые сделки;
- финансовые инструменты без существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или
- с низким кредитным риском на отчетную дату.

В отношении таких активов резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев (12-месячные ОКУ), при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения. В отношении таких инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания, отражаются по

справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если с момента признания актива не происходит существенное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, которые являются частью ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, переходят со Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются при оценке финансового состояния клиента (например, страновые, политические риски и конфликты, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

При отнесении кредитов к Стадии 3 дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
- просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Убытки от обесценения отражаются на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

По всем прочим финансовым инструментам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Настоящая годовая отчетность составлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на 31.12.2018 года, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1, отсутствуют.

Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2019 года

Наиболее существенными изменениями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2019 года) являются следующие.

Федеральным законом от 03.08.2018г. № 303-ФЗ увеличена ставка НДС с 18% до 20%, что, по мнению Банка, не окажет существенного влияния на финансовые результаты деятельности.

Законом г. Москвы от 5 ноября 2003 г. N 64 не определена на 2019 год налоговая ставка, применяемая в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость (на 2018 год была установлена налоговая ставка 1,5 %). Таким образом, в соответствии с п.4 и п.п.1 п.1.1 статьи 380 Налогового кодекса РФ при налогообложении указанных объектов в 2019 году будет применяться налоговая ставка 2%, что приведет к увеличению налога на недвижимость на 6 259 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Федеральным законом от 27.11.2017г. № 335-ФЗ внесены изменения в 21 Главу Налогового кодекса РФ, согласно которым Банк с 2019 года не является налоговым агентом по НДС при покупке у иностранных организаций (например, таких как «Bloomberg Finance L.P.») электронных услуг, перечисленных в пункте 1 статьи 174.2 Налогового кодекса РФ.

Федеральным законом от 03.08.2018г. № 302-ФЗ внесено изменение в статью 374 Налогового кодекса РФ, согласно которому движимое имущество исключается из объектов обложения по налогу на имущество организаций.

Постановлением Правительства РФ от 28.11.2018г. № 1426 на 2019 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов, которая составляет в отношении каждого физического лица:

- не превышающая 865 000 руб. (в 2018г. – 815 000 руб.) по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- не превышающая 1 150 000 руб. (в 2018г. – 1 021 000 руб.) по взносам на обязательное пенсионное страхование.

Увеличение предельной величины базы приведет к увеличению размера налоговой базы на обязательное социальное страхование и обязательное пенсионное страхование, что, при условии сохранения фонда оплаты труда на уровне 2018 года, повысит налоговую нагрузку примерно на 3,5 млн. руб. по сравнению с 2018 годом.

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 годовой отчетности, отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	158 103	171 041
Драгоценные металлы (золото)	10 676	8 973
Итого наличные денежные средства	168 779	180 014
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	129 388	143 067
Обязательные резервы	29 453	38 607
Итого средства банка в ЦБ РФ	158 841	181 674
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	451 194	871 532
<i>в Российской Федерации</i>	36 877	36 607
<i>в других странах</i>	414 317	834 925
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	104 206	181 708
Денежные средства для осуществления клиринга	52 158	33 611
Итого денежные средства в кредитных организаций	607 558	1 086 851
Резерв на возможные потери	1 280	1 286
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	933 898	1 447 253

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 гг. включают суммы 29 453 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.

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

В течение 2018 г. Банк приобретал биржевые купонные облигации Банка России. На 31.12.2018 г. вложения составили 302 898 тыс. руб.

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб.)	Дата погашения	Купонный/дисконтный доход (тыс.руб.)
Банк России	Облигации (КОБР - 15)	Российский рубль	301 660	13.02.2019	1 238

На 31.12.2017 г. вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

6.1.3. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2018г. и 31.12.2017г. представлены вложениями, в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери. Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по цене приобретения, путем создания резервов на возможные потери приведена в пункте 6.1.5.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 отсутствуют.

Информация о долевых ценных бумагах, имеющихся для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2018	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2017
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операции с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	55	24
Итого вложения в долевые бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			55	24

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

В соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Такая необходимость может возникнуть, если, например, имеет место любое из следующих событий:

- развиваются новые рынки;

- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- усовершенствуются методы оценки;
- изменяются рыночные условия.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня иерархии.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по ценовым котировкам (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. В случае раскрытия информации больше чем одним источником для определения справедливой стоимости допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- (б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- (в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например:

- процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
- подразумеваемая волатильность;
- кредитные спреды.

(г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе ненаблюдаемых исходных данных в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Наибольший приоритет отдается котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Класс финансовых активов	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 898	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	-	-	24	-	-
ИТОГО	302 953	-	-	24	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся в наличии для продажи, определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, что соответствует Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

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

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		39 009		39 009
Резерв на возможные потери		390		3 117
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 619		35 892

По состоянию на 31.12.2018г и 31.12.2017г. инвестиции в дочерние организации представлены вложениями в обыкновенные акции компании-нерезидента S.L.Capital Services Limited.

По состоянию на 31.12.2018г и 31.12.2017г у Банка имеются незначительные вложения в пай S.W.I.F.T., относящиеся к прочему участию и не являющиеся вложениями в дочерние и зависимые организации.

Инвестиции в дочерние организации и прочее участие относятся к категории вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	1 120 000	1 400 000
Кредитные организации		
Размещенные депозиты и учтенные векселя	15 892	350 899
Юридические лица:	1 247 380	1 417 692
Кредитование на финансирование текущей деятельности	1 247 341	1 371 612
Прочие предоставленные средства	39	46 080
Физические лица:	556 534	534 051
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	549 352	513 814
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	110

Ипотечные кредиты	1 100	14 075
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	182	152
Итого	2 939 806	3 702 642
Резерв под обесценение	522 204	512 526
Итого чистая ссудная задолженность	2 417 602	3 190 116
Краткосрочные	1 303 767	2 334 986
Долгосрочные	1 113 835	855 130

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитные организации и Банк России	1 135 892	1 750 899
Торговля	594 877	632 613
Физические лица	556 534	534 051
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	200 300	259 450
Финансовая деятельность	30 000	173 360
Прочие виды деятельности	375 327	141 500
Сельское хозяйство и предоставление услуг	-	105 000
Юридические лица - нерезиденты	6 947	60 480
Транспорт и связь	39 929	39 929
Строительство	-	5 360
Итого ссудная задолженность	2 939 806	3 702 642

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

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

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2017 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации и Банк России	-	-	1 400 000	-	337 126	-	-	13 773
Юридические лица	17 074		76 360	122 420	305 629	202 428	271 763	422 018

Физические лица	147 805	152	-	9 168	9 893	27 325	27 626	312 082
ИТОГО	164 879	152	1 476 360	131 588	652 648	229 753	299 389	747 873

Срок возврата ссудной задолженности клиентов в сумме 278 131 тыс. рублей (15% от общей суммы ссудной задолженности клиентов), числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019г., не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

Банк, действуя в целях сохранения клиентской базы, а так же сохранения активов учитывает все факторы, которые окажут дополнительную нагрузку на кредитные риски (повышенные требования по оценке финансового состояния заемщиков, анализ денежных потоков и прогнозов по выручке от реализации, оценка залогов с учетом сроков реализации).

Основной стратегической целью Банка в условиях нестабильности финансового рынка, обусловленной введением санкций, падением покупательского спроса и сокращения выручки предприятий, а также монополизации банковского рынка и продолжающегося усиления регуляторных требований, является сохранение собственных средств и финансовой устойчивости, а также сохранение клиентской базы с одновременным внедрением современных банковских технологий.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря уменьшению рисков при одновременном поддержании необходимой доходности Банка, в том числе за счет повышения качества активов, их диверсификации, улучшения качества обслуживания клиентов.

В части операций на денежном рынке Банк планирует поддерживать измененную в декабре 2018 года структуру ликвидных активов, предполагающую использование части остатка на корреспондентском счете «ностро» в банке-нерезиденте в качестве ресурсов для заключения краткосрочных сделок РЕПО с Центральным Контрагентом, размещения краткосрочных депозитов в Банке России и приобретения облигаций Банка России, что позволит в течение 2019 года увеличить доход по этим статьям.

В части изменения инфраструктуры с целью оптимизации расходов Банк планирует 2019 год следующие мероприятия:

- внедрение во II квартале 2019 программного продукта «Инверсия» (до настоящего момента Банк использует операционное ядро программного комплекса RS), что позволит Банку приступить к разработке системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;
- оптимизация расходов предусматривает ряд изменений в расходной части управленческих расходов и уменьшение расходов на содержание непрофильных активов.

Все вышеизложенное дает основание полагать, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности, сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Банка, обстоятельствам.

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

Наименование географической зоны	31 декабря 2018	31 декабря 2017
г. Москва	2 115 560	2 886 191
Республика Башкортостан	535 366	159 848
Московская область	174 573	147 271
г. Санкт-Петербург	59 000	144 150
Пермский край	-	140 000
Ростовская область	-	105 000
Свердловская область	32 429	32 429
Тамбовская область	-	13 500
Иркутская область	39	-
Итого по Российской Федерации	2 916 967	3 628 389
США	-	46 080
Казахстан	6 947	14 400
Германия	15 892	13 773
Итого	2 939 806	3 702 642

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

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31.12.2018 и 31.12.2017 г. нет.

6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.

Сформированные резервы по финансовым активам.

Наименование статьи актива	Сформированный резерв на 31.12.2018 тыс. руб.	Изменение	Сформированный резерв на 31.12.2017 тыс. руб.
Ссудная задолженность	522 204	9 678	512 526
Средства в кредитных организациях	1 280	-6	1 286
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	390	-2 727	3 117
Прочее	46 750	6 197	40 553
ИТОГО	570 624	13 142	557 482

В 2018 году Банком была списана безнадежная ссудная и приравненная к ней задолженность за счет ранее сформированного резерва на сумму 8 938 тыс.рублей.

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

Финансовых активов, переданных без прекращения признания на 31.12.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

6.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

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

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету на 31.12.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

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

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения на 31.12.2018 г. и на 31.12.2017 г. нет.

6.1.13. Сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов, 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 несущественной и составляет на 31.12.2018 г. менее 0,1 тыс.руб.

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

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость							
Остаток стоимости 31.12.2017г.	16 256	5 604 530	103 734	296	-	3 367	5 728 183
Поступление	-	-	938	6 128	2 887	-	9 953
Выбытия	-	-	990	6 207	938	96	8 231
Переоценка	-	369 972	-	-	-	-	369 972
Остаток стоимости 31.12.2018г.	16 256	5 974 502	103 682	217	1 949	3 271	6 099 877
Амортизация							
Остаток 31.12.2017 г.	-	4 198 764	90 647	-	-	1 440	4 290 851
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	30 470	2 805	-	-	619	33 894
Выбытия	-	-	990	-	-	96	1 086
Переоценка	-	279 185	-	-	-	-	279 185
Остаток амортизации 31.12.2018 г.	-	4 508 419	92 462	-	-	1 963	4 602 844
Остаточная стоимость							
Остаточная стоимость 31.12.2018 г.	16 256	1 466 083	11 220	217	1 949	1 308	1 497 033

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.

Офисное здание Банка учитывается по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения составила 1 405 766 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость здания была определена профессиональным оценщиком с использованием методов оценки, основанных на двух подходах к оценке, а именно: сравнительном, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, и доходном, которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

Услуги по оценке имущества оказаны АО «Найт Фрэнк» в соответствии с Договором на проведение оценки № CV-125/2018 от 07.12.2018г. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских Магистров оценки», включен в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 04.07.07г. за № 0002.

По заключению профессионального оценщика АО «Найт Фрэнк» справедливая стоимость здания Банка на 31.12.2018 составила 1 466 083 тыс. руб. В бухгалтерском балансе Банка, а также в составе прочего совокупного дохода за 2018 год, было отражено увеличение стоимости в результате переоценки здания Банка на сумму 369 972 тыс. руб. и увеличение амортизации при переоценке в размере 279 185 тыс. руб.

6.1.15. Информация об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированных как предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Балансовая стоимость	
Остаток на 31.12.2017 г.	19 875
Резерв под обесценение	9 937
Итого за минусом резерва на 31.12.2017г.	9 938
Увеличение резерва под обесценение в 2018 году	4 969
Итого за минусом резерва на 31.12.2018г.	4 969

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учтено недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. в счет погашения ссудной задолженности по Договору залога. 31 декабря 2015г. руководством Банка было принято решение о продаже указанного имущества. В настоящее время Банком проводятся переговоры с Министерством обороны РФ.

В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 23.10.2017г. № 611-П по состоянию на 31.12.2018г. 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. Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2018 году не было. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

6.1.16. Информация об операциях аренды.

В течение 2018 года Банк заключал следующие договора операционной аренды в качестве арендатора и арендодателя:

Договор от 02.12.1996 № М-01-007375 аренды земельного участка (77:01:0001016:2), прилегающего к административному зданию Банка, сроком до 02 декабря 2045г. с правом

продления или досрочного прекращения. Размер годовой арендной платы по договору изменяется без согласования с Банком на основании Постановления Правительства Москвы от 25.04.06 № 273-ПП (приложение 1 п.7) из расчета государственной кадастровой оценки земельного участка. В 2018 году арендные платежи по указанному договору составили 3 265 тыс. руб.

Договора аренды транспортных средств с экипажем, заключаемые на срок 11 месяцев с правом досрочного прекращения. В 2018 году арендные платежи по указанным договорам составили 14 812 тыс. руб.

Договора аренды (имущественного найма) нежилых помещений по предоставлению в аренду помещений в административном здании Банка, заключаемые на срок менее 12 месяцев с правом досрочного прекращения. В совокупности объем площадей, предоставляемых в аренду, не превышает 30% от общей площади здания Банка и учитывается в составе Административного здания Банка на балансовом счете 60401. В 2018 году сумма полученных арендных платежей по указанным договорам составила 25223 тыс. руб.

Договора аренды транспортных средств без экипажа по предоставлению в аренду автотранспортных средств (АТС), принадлежащих Банку на правах собственности. Договоры заключаются на срок 11 месяцев с правом досрочного прекращения. В 2018 году сумма полученных арендных платежей по указанным договорам составила 1 704 тыс. руб.

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 объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	4 689	21 250
Требования по получению процентов	32 678	33 558
Требования по получению дивидендов	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 574	8 896
Итого прочие финансовые активы	62 941	63 704
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	11 967	10 381
Расходы будущих периодов	181	507
Расчеты по налогам и сборам	43	56
Итого прочие не финансовые активы	12 191	10 944
Резервы под обесценение по прочим активам	31 844	30 615
Итого		44 033
<i>в рублях</i>	39 980	22 745
<i>в иностранной валюте</i>	3 308	21 288
Краткосрочные	43 288	44 033

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2018 г. нет.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 31.12.2018 г. и на 31.12.2017 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Компании		
Текущие и расчетные счета	654 944	556 942
Срочные депозиты	-	864 003
Средства в расчетах	-	-
Прочие средства	139	-
Средства клиентов по брокерским операциям	-	157
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	6 596	7 216
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	900 147	1 097 630
Срочные депозиты	990 461	1 003 639
Средства клиентов по брокерским операциям	270	13 581
ИТОГО средства клиентов	2 552 557	3 543 168

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

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Физические лица	1 890 878	2 114 850
Финансовая деятельность	14 104	912 506
Юридические лица - нерезиденты	426 554	356 017
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	68 370	72 127
Строительство	3 585	25 205
Торговля	45 082	20 275
Прочие виды деятельности	16 686	20 348
Транспорт и связь	8 263	7 484
Индивидуальные предприниматели	6 596	7 216
Сельское хозяйство	6	3 042
Сфера услуг	7 833	1 952
Консалтинг, страхование	55 385	1 064
Издательская деятельность	1 258	954
Производство	225	66
Добыча полезных ископаемых	7 732	62
Итого	2 552 557	3 543 168

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

В 2018г. и 2017г. Банку не предоставлялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2018 г. и на 31.12.2017 г. 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 объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по уплате процентов, в том числе	15 022	11 395
- в рублях	5 938	3 608
- в иностранной валюте	9 084	7 787
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	-
- в рублях	-	-
- в иностранной валюте	-	-
Налоги к уплате	54 555	70 794
- в рублях	54 555	70 794
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	1 809	1 131
- в рублях	463	605
- в иностранной валюте	1 346	526
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 129	3 497
- в рублях	3 129	3 497
- в иностранной валюте	-	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	17 619	16 399
- в рублях	17 619	16 399
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 858	4 498
- в рублях	4 858	4 498
Обязательства по прочим операциям	2 455	1 838
- в рублях	2 379	1 346
- в иностранной валюте	76	492
ИТОГО	99 447	109 552
в том числе:		
- в рублях	88 941	100 747
- в иностранной валюте	10 506	8 805
Долгосрочные	1 146	1 262
Краткосрочные	98 301	108 290

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

Резервов – оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2018г. и на 31.12.2017г. нет.

Информация по условным обязательствам кредитного характера

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	85 676	154 996	2 625	3 643
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	3 050	51 837	-	1 815
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	82 626	103 159	2 625	1 828
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	27 072	-	271
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	-	27 072	-	271

6.1.26. Информация о неисполненных в срок обязательствах.

По состоянию на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. неисполненные в срок обязательства Банка отсутствуют.

6.1.27. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. составляет 159100 тыс. руб.

Участники Банка	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2018 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2017 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистые процентные доходы и расходы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	253 582	292 207
По вложениям в долговые обязательства	23 413	19 753
Средства в кредитных организациях	63 469	30 897
Итого процентные доходы	340 464	342 857
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	33 658	53 666
Средства клиентов юридических лиц	11 824	20 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 687

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства кредитных организаций	497	1 180
Итого процентные расходы	45 979	76 934
Чистые процентные доходы	294 485	265 923

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 426	15 262
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2	- 19 169

Доходы от операций с иностранной валютой:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 062	- 7 251
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 36 875	14 221

Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	14 570	13 548
Комиссия по другим операциям	6 694	5 804
Комиссия по выданным гарантиям	3 416	7 029
Комиссия за открытие и ведение счетов	521	685
Итого комиссионные доходы	25 201	27 066
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 615	3 011
Расходы за открытие и ведение счетов	1 967	1 672
Комиссия по другим операциям	2 087	1 619
Комиссия по РКО	3 033	3 158
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	8	-
Итого комиссионные расходы	9 710	9 460
Чистый комиссионный доход	15 491	17 606

Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доход от сдачи имущества в аренду	29 580	28 505
Прочее	955	4 030
Итого прочие операционные доходы	30 535	32 535

Операционные расходы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы на содержание персонала	181 525	184 677
Расходы по предоставленным кредитам	15	1 836
Амортизация основных средств и НМА	33 894	43 336

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 829	7 844
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	103 342	95 100
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 348	19 481
-страхование	12 761	16 426
-охрана	27 174	22 744
-связь	11 622	12 109
-расходы от списания стоимости запасов	6 207	6 161
-аудит	3 600	6 300
-плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	5 136	4 757
-другие организационные и управленческие расходы	18 494	7 122
Прочие операционные расходы	226	803
Итого операционные расходы	327 831	333 596

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства	172 308	4 705
Средства в кредитных организациях	-	-90 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Чистая ссудная задолженность	82 437	-32 843
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-13 050
Прочие активы	5 939	-9 756
Средства кредитных организаций	7 134	-288
Средства Банка России		-
Средства клиентов	-303 491	143 958
Выпущенные долговые обязательства	-	6 517
Прочие обязательства	-1 202	5 035
ИТОГО	- 36 875	14 221

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на имущество	21 342	19 973
Текущий налог на прибыль	2 511	9 091
Налог на добавленную стоимость	6 165	6 681
Налог на землю	2 447	2 482
Налог, удержанный у источника выплаты	3	3
Расходы по госпошлине	338	389
Налог на транспорт	73	73
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы по налогам	32 879	38 692

Затраты на персонал

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	144 627	148 398
Другие расходы на содержание персонала	36 898	36 279
Итого затраты на персонал	181 525	184 677

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2018 г. и в 2017 г. не было.

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

Наименование статьи	31 декабря 2018	Изменение	31 декабря 2017
Уставный капитал	159 100	0	159 100
Резервный фонд	41 449	0	41 449
Денежные средства безвозмездного финансирования	81 600	0	81 600
Нераспределенная прибыль	447 257	-110 377	557 634
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 621 134	72 620	1 548 514
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26	31	-5
Итого источников капитала	2 350 566	-37 726	2 388 292

Изменение остатка по статье «Нераспределенная прибыль» связано с уменьшением нераспределенной прибыли прошлых лет на финансовый результат 2017 года в сумме -110 386 тысяч рублей, с учетом его корректировки на положительную переоценку выбывших основных средств в сумме 9 тысяч рублей.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», при составлении отчета по форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) в состав источников капитала на 31.12.2018г. не включен убыток за 2018г. в сумме -35 682 тысячи рублей.

Общий совокупный доход Банка, отраженный в форме 0409807:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Прибыль/убыток за период	-35 682	-110 386
Прочий совокупный доход, в т.ч.:	72 651	-283 425
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	<i>90 778</i>	<i>-400 805</i>
<i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств</i>	<i>-18 158</i>	<i>80 160</i>
<i>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>31</i>	<i>46 527</i>

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Налог на прибыль, относящийся к переоценке ценных бумаг	-	-9 307
Итого финансовый результат за период	36 969	-393 811

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

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства	168 779	180 014
Средства в Банке России	158 841	181 674
Средства в кредитных организациях	607 558	1 086 851
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	933 898	1 447 253

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	933 898	1 447 253
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 29 453	- 38 607
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	- 30 000	- 30 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	- 1 737	- 1 440
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	- 155	- 662
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	872 553	1 376 544

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 alal.ru

8. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов Банка успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- стабильная финансовая устойчивость Банка;
- своевременное выявление рисков, их идентификация по степени значимости для деятельности Банка измерение справедливой и объективной величины (оценки) рисков, в том числе величины непредвиденных и потенциальных рисков, агрегирование рисков и контроль за их размерами;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, не угрожающем перспективной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение эффективного управления рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков.

Принципами управления рисками и капиталом являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом (агрегирует риски);
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует потенциальные риски на каждой фазе цикла деловой активности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- Банк не принимает чрезмерных рисков, если есть такая возможность;
- Банк не создает 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 мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, в том числе с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и банковских групп;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение

установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России.

Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке путем реализации ВПОДК Банка, включает в себя следующие мероприятия:

- процедуры выявления и измерения величины (оценку), присущих деятельности Банка рисков;
- процедуры идентификации значимых для деятельности Банка рисков;
- процедуры измерения и определение величины, необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, а также склонности Банка к значимым рискам на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- процедуры определения возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка
- процедуры измерения и определения величины риск аппетита Банка, выраженного в ограничения (лимитах) уровня рисков и объема собственных средств (капитала), необходимых на их покрытие, в том числе учитывая соответствующую возможную потребность Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале), а также типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- процедуры постоянного и непрерывного мониторинга и контроля уровня рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры агрегирования количественных оценок отдельных видов значимых для деятельности Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объема значимых для деятельности Банка рисков и объема, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на их покрытие;
- процедуры принятия мер по поддержанию величины рисков и собственных средств (капитала) Банка на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- процедуры проверки адекватности и целостности (эффективности) системы управления рисками и капиталом Банка.

Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом, Банк устанавливает плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в том числе величины собственных средств (капитала) и их структуры, а также активов Банка, взвешиваемых по уровню рисков и их структуры.

Стратегией развития Банка на 2018 год были установлены следующие плановые уровни (структура) рисков и капитала, являющиеся основой для определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков Банка:

	Наименование показателя	Плановый результат 1 квартала	Плановый результат 2 квартала	Плановый результат 3 квартала	Плановый результат 4 квартала
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 145 490	2 147 914	2 154 884	2 165 679
102	Базовый капитал, итого	653 481	653 481	653 481	653 481
105	Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
106	Основной капитал, итого	653 481	653 481	653 481	653 481

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

тыс. руб.

	Наименование показателя	Плановый результат 1 квартала	Плановый результат 2 квартала	Плановый результат 3 квартала	Плановый результат 4 квартала
1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 / Н20.0)	33,31%	36,28%	35,98%	35,38%
1.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	6 440 656	5 920 063	5 989 546	6 121 326
1.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	4 786 912	4 351 732	4 363 136	4 387 515
1.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	306 407	355 727	413 807	521 207
1.1.3	Операционный риск:	1 347 338	1 212 604	1 212 604	1 212 604
2.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 / Н20.1)	14,09%	15,87%	15,61%	15,13%
2.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	4 637 644	4 117 050	4 186 533	4 318 313
2.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 983 899	2 548 719	2 560 123	2 584 502
2.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	306 407	355 727	413 807	521 207
2.1.3	Операционный риск:	1 347 338	1 212 604	1 212 604	1 212 604
3.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 / Н20.2)	14,09%	15,87%	15,61%	15,13%
3.1.	Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:	4 637 644	4 117 050	4 186 533	4 318 313
3.1.1	Активы, взвешенные по уровню кредитного риска:	2 983 899	2 548 719	2 560 123	2 584 502
3.1.2	Активы, взвешенные по уровню рыночного риска:	306 407	355 727	413 807	521 207
3.1.3	Операционный риск:	1 347 338	1 212 604	1 212 604	1 212 604

На протяжении 2018 года плановые уровни (структура) рисков и капитала и достаточности собственных средств (капитала), установленные Советом директоров в рамках стратегии управления рисками и капиталом, не подвергались существенным превышениям, способным формировать возможную потребность Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимых для деятельности Банка рисков и соответствующие потенциальные угрозы финансовой устойчивости Банка.

В течение 2018 года плановая достаточность собственных средств (капитала) соблюдалась Банком в полном объеме.

	Фактический результат 4 квартала	Плановый результат 4 квартала
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	43,4%	35,38%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,5%	15,13%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23,5%	15,13%

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

В течение 2018 года обязательные нормативы Банка соблюдались. Банк рассчитывает величину собственных средств капитала и обязательные нормативы в соответствии с требованиями, предусмотренными 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	По состоянию на 31.12.18	По состоянию на 31.12.17
Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0	8%	43,4%	34,5%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1	4,5%	23,5%	16,4 %
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2	6%	23,5%	16,5%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3%	20,3%	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	95%	137,6%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	128,6%	149,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	34,7%	25,5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	18,7%	15,8%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	48,1%	64,1%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0%	1,8%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25%	1,8%	1,3%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	1,8%	6,8%

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

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

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

Выплата дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение 2018 года не осуществлялась.

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

В 2018г. и 2017г. 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
	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Ссуды, предоставленные клиентам	365 773	2 939 806	287 650	3 703 677
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	10 591	522 204	29 363	512 526
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 969	39 064	38 969	39 038
Резервы по вложениям в ценные бумаги	390	390	3 117	3 122
Прочие активы	328	75 132	7 866	74 648
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	31844	3 423	30 615
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	583 129	2 552 557	1 388 541	3 543 168
Прочие обязательства	268	99 447	684	109 552
Гарантии выданные	-	82 626	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	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	59 633	253 582	44 916	292 207
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12 247	45 482	20 124	74 067
Комиссионные доходы	4 906	25 201	5 580	27 066
Комиссионные расходы	9	9 710	8	9 460
Прочие операционные доходы	23 200	30 535	22 087	32 535
Операционные расходы	-	327 831	1 618	333 596

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 31.12.2018г. и 31.12.2017г. программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка отсутствуют.

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

Виды вознаграждений	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	16 714	15 959
расходы на оплату труда	12 782	12 714
расходы на оплату отпусков	1 176	685
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	-	-
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности)	2 590	2 431
расходы на медицинскую страховку	166	129
выплаты членам Совета Директоров	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	120	138
численность основного управленческого персонала	6	7

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

ВРИО Президента

Главный бухгалтер

31.01.2019г.



Зарифов А.С.

Анохина О.И.

