

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2020 года**

Оглавление

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

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

1. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 9 месяцев 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

2. Существенная информация о кредитной организации.

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

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в течение 9 месяцев 2020 г. Не происходило.

Отчетный период: с 01 января по 30 сентября 2020 года включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах. Там, где это было необходимо, показатели отчета за предыдущий отчетный период были приведены к сопоставимому виду.

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

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

Состав участников группы по состоянию 31.12.2019 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), (%)	Балансовая стоимость акций (долей), (тыс. руб.) на 31.12.2019
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент		
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Директора	100	22 066,15
Итого инвестиции в дочерние компании				22 066,15

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности

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

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

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

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

В течение 9 месяцев 2020 года, как и 2019 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

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

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

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

В сложившихся условиях Банк продолжал придерживаться взвешенной и консервативной политики в области управления рисками, предполагающей планомерное сокращение зависимости от валютного фондирования активных операций и осуществление вложений в низко рисковые инструменты Российских эмитентов, а также требовательный подход к оценке заемщиков в области кредитования физических и юридических лиц.

Как и раньше, основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование юридических и физических лиц.

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

Однако, перераспределение средств в финансовые активы максимально высокой категории качества, а соответственно менее доходные, привело к сокращению процентного дохода (до уровня 99 053 тыс. руб., что представляет собой снижение на 57,6 процента в сравнении с аналогичным периодом прошлого года).

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

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

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

3.3 Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли.

В течение 9 месяцев 2020 года прибыль не распределялась.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк применял ту же учетную политику, что и в 2019 году, с учетом изменений, связанных с вступлением в действие с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

5. Существенные некорректирующие события после отчетной даты

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

6. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

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

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

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 30.09.2020 и 31.12.2019 гг. включают суммы 8 175 тыс.руб. и 25 981 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 9 месяцев 2020 года не было.

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

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30.09.2020 и 31.12.2019 отсутствуют.

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

В соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя

уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

В течение 9 месяцев 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход отсутствовали.

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

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

	30 сентября 2020		31 декабря 2019	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)		0	100%	22 066
Прочее участие: Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		40		22 106
Резерв на возможные потери		0		662
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		40		21 444

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

По состоянию на 30.09.2020 и 31.12.2019 у Банка имеются незначительные вложения в паи S.W.I.F.T., относящиеся к прочему участию и не являющиеся вложениями в дочерние и зависимые организации.

6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	-	1 292 870
Кредитные организации		
Гарантийные депозиты и размещенные средства в РЕПО	118 605	720 339
Юридические лица:	912 824	1 079 617
Кредитование на финансирование текущей деятельности	912 785	1 079 578
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	39	39
Физические лица:	180 507	269 774
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	180 298	269 612
Ипотечные кредиты	-	-
Приобретенные права требования по физическим лицам	-	-
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	209	162
Проценты начисленные всего	418 937	332 620
Итого	1 630 873	3 695 220
Резерв под обесценение	(1 124 399)	(987 210)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	557 132	426 890
Корректировка стоимости активов	(424 195)	(339 540)
Итого чистая ссудная задолженность	639 411	2 795 360

6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложений в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 30.09.2020 и 31.12.2019 г. Нет.

6.1.8. Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величине сформированного резерва на возможные потери.