

ООО КБ «Альба Альянс»

**Консолидированная
финансовая отчетность за 2014 год и
заключение независимого аудитора**

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
---	---

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-4
---------------------------------------	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	22
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
7. Средства в банках.....	26
8. Ссуды, предоставленные клиентам	27
9. Основные средства.....	32
10. Средства клиентов.....	33
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
12. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	34
13. Чистый процентный доход	35
14. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Операционные расходы	36
17. Налог на прибыль	37
18. Условные финансовые обязательства	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
20. Управление капиталом	42
21. Политика управления рисками	43
22. Операции со связанными сторонами	58
23. События после отчетной даты.....	59

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 29 апреля 2015 года.

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва



Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Альба Альянс» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

29 апреля 2015 года
г. Москва, Российская Федерация

Неклюдов С.В. Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Организация: Коммерческий Банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью).

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 033.217.
Выдано Московской регистрационной палатой 14.07.1994 г.

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство 50 № 002240480 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1025000004787 от 21.11.2002 г. Выдано Управлением Министерства по налогам и сборам России по Московской области.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 г. Выдано Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы № 39 по г. Москве.

Адрес: 119019, Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб,
дом 1, стр. 2

Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России»
(СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,007,751	1,458,509
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		67,702	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,039,631	1,212,720
Средства в банках	7	76,763	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	8	3,507,857	2,994,383
Основные средства	9	539,432	560,971
Отложенные налоговые активы	17	-	10,263
Требования по текущему налогу на прибыль		29,654	6,915
Прочие активы		78,654	46,062
ИТОГО АКТИВЫ		8,347,444	6,586,678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		139,643	-
Средства клиентов	10	5,964,954	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	470,482	281,237
Отложенные налоговые обязательства	17	55,510	53,143
Обязательства по текущему налогу на прибыль		245	1,277
Прочие обязательства		40,762	28,949
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	12	1,675,848	1,615,075
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,347,444	6,586,678

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва



Анохина С.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2014 год	2013 год
Процентные доходы	13	600,455	471,972
Процентные расходы	13	(210,155)	(215,816)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		390,300	256,156
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,8	(66,348)	5,210
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		323,952	261,366
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(250,103)	61,516
Доходы от операций с иностранной валютой		229,090	71,096
Расходы от переоценки иностранной валюты		(97,293)	(25,970)
Доходы по услугам и комиссии	15	132,575	135,461
Расходы по услугам и комиссии	15	(14,155)	(12,498)
Прочие доходы		22,527	13,789
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		22,641	243,394
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		346,593	504,760
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	16	(429,326)	(396,484)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(82,733)	108,276
Расход по налогу на прибыль	17	(22,676)	(25,084)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(105,409)	83,192
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		166,182	12,695
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		60,773	95,887

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва



Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(82,733)	108,276
Корректировки неденежных статей:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,8	66,348	(5,210)
Амортизация основных средств	9,16	25,968	26,117
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		17,706	(61,310)
Убыток от выбытия основных средств		-	797
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	226,043	30,449
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		97,293	25,970
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(3,295)	1,491
Прочие доходы/расходы		28,619	(137)
Денежные средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		375,949	126,443
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		127,829	(16,701)
Средства в банках		99,548	377,367
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(284,186)	(550,977)
Ссуды, предоставленные клиентам		113,756	(77,312)
Прочие активы		6,171	(18,413)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		139,000	(3,706)
Средства клиентов		(719,705)	(24,069)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17,081)	52,370
Прочие обязательства		(15,529)	8,415
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(174,248)	(126,583)
Налог на прибыль уплаченный		(33,817)	(16,172)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(208,065)	(142,755)

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	9	(4,049)	(4,712)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4,049)	(4,712)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		761,356	198,225
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		549,242	50,758
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,458,509	1,407,751
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	2,007,751	1,458,509

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 176,684 тыс. руб. и 586,709 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 163,899 тыс. руб. и 481,365 тыс. руб., соответственно.

От имени Группы

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва



Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Организация

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевого ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
ООО «СОВЛИНК»	РФ	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 29 апреля 2015 года.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей* (далее – «*тыс. руб.*»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 21.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского банка Группы является российский рубль («руб.»). Иностранная дочерняя компания Банка, зарегистрированная в Республике Кипр, определяет собственной функциональной валютой доллар США и статьи ее финансовой отчетности оцениваются в такой функциональной валюте. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетности Банка и дочерних компаний. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»), удерживаемые до погашения («УДП»), имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»), а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств 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 Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 19.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/средств клиентов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам 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 или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность получения будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки/продажи, выпуска или аннулирования собственных акций/долей компании, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Группа использует такие производные финансовые инструменты как валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы в основном для управления валютным риском.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением (при наличии таковых), включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

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, а также средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по судам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Здание, принадлежащее Группе на правах собственности и используемое для собственных управленческих нужд, отражается в отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств начисляется с целью списания их фактической стоимости (за исключением земельного участка) равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%-13%
Мебель и оборудование	5%-33%
Транспортные средства	14%-20%

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства Группы отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционные налоги. В Российской Федерации и Республике Кипр существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из чистых активов в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы.

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./долл. США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы. Банк, являющийся материнской компанией банковской группы, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль и фонды общества учитываются по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

Фонды собственного капитала. В составе чистых активов, приходящихся на участников Группы (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражаются следующие фонды:

- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП (при наличии таковых).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данные, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,671,485 тыс. руб. и 3,115,153 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 163,628 тыс. руб. и 120,770 тыс. руб., соответственно.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «*Инвестиционные организации*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «*Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «*Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования*»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «*Сборы*».

4.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников*»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «*Разъяснение допустимых методов амортизации*»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «*Сельское хозяйство: плодоносящие растения*»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»²;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*»³;
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства в кассе	89,293	138,555
Счета в Центральном банке Российской Федерации	430,008	579,671
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1,488,450	740,283
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,007,751	1,458,509

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 295,445 тыс. руб. и 270,145 тыс. руб., соответственно.

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	1,090,150	217,078
Долевые ценные бумаги	949,481	769,483
Займы ценными бумагами	-	226,159
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,039,631	1,212,720

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013 года
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5	311,453	7.6	44,542
Еврооблигации корпоративные	6.5 -9.9	295,257	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	5.3 -10.2	267,751	-	-
Облигации корпоративные	19.0	189,621	19.0	172,536
Еврооблигации иностранных государств	13.6	26,068	-	-
Итого долговые ценные бумаги		1,090,150		217,078

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Акции/глобальные депозитарные расписки по акциям нерезидентов	943,434	599,029
Акции российских компаний	6,047	169,550
Акции кредитных организаций	-	904
Итого долевые ценные бумаги	949,481	769,483

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013 года
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	8.0	142,761
Долговые обязательства Российской Федерации	-	-	7.5	83,398
Итого займы ценными бумагами	-	-		226,159

В составе вложений в долевые ценные бумаги отражены вложения в акции нерезидентов, относящихся отраслям телекоммуникаций, электротехники и машиностроения (50%, 20% и 12%, соответственно, от суммы вложений в акции нерезидентов).

7. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в других банках	30,602	60,055
Срочные депозиты	47,440	42,548
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	78,042	102,603
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(1,279)
Итого средства в банках	76,763	101,324

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

7. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства на корреспондентских счетах в банках, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе гарантийные депозиты, размещенные Группой в обеспечение операций с использованием пластиковых карт в сумме 47,440 тыс. руб. и 40,340 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 15,000 тыс. руб. и 17,618 тыс. руб., соответственно.

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2012 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2013 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2014 года	1,279

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее - средний бизнес);
- Ссуды, предоставленные физическим лицам.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,591,495	2,353,938
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,079,990	761,215
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,671,485	3,115,153
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,507,857	2,994,383

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой были предоставлены ссуды десяти и шести заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 2,293,071 тыс. руб. и 1,162,208 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	219,744	(3,200)	216,544	1.46%
Просроченные свыше 180 дней	46,733	(46,733)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	266,477	(49,933)	216,544	18.74%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,325,018	(98,563)	2,226,455	4.24%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,325,018	(98,563)	2,226,455	4.24%
Итого средний бизнес	2,591,495	(148,496)	2,442,999	5.73%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	205,227	(4,864)	200,363	2.37%
Просроченные свыше 180 дней	57,917	(46,373)	11,544	80.07%
Итого совокупно оцененные ссуды	263,144	(51,237)	211,907	19.47%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого средний бизнес	2,353,938	(108,080)	2,245,858	4.59%

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	315,658	(905)	314,753	0.29%
Просроченные свыше 180 дней	2,888	(2,888)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	318,546	(3,793)	314,753	1.19%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	761,444	(11,339)	750,105	1.49%
Итого индивидуально оцененные ссуды	761,444	(11,339)	750,105	1.49%
Итого физические лица	1,079,990	(15,132)	1,064,858	1.40%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	349,291	(1,395)	347,896	0.40%
Просроченные свыше 180 дней	1,905	(1,605)	300	84.25%
Итого совокупно оцененные ссуды	351,196	(3,000)	348,196	0.85%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого индивидуально оцененные ссуды	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого физические лица	761,215	(12,690)	748,525	1.67%

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2012 года	111,806	14,174	125,980
Восстановление резервов	(3,726)	(1,484)	(5,210)
31 декабря 2013 года	108,080	12,690	120,770
Формирование резервов	63,906	2,442	66,348
Списание активов за счет ранее сформированных резервов	(23,490)	-	(23,490)
31 декабря 2014 года	148,496	15,132	163,628

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,048,048	792,616
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	450,354	349,676
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	219,070	258,658
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	75,949	55,640
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	46,702	33,340
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	9,177
Необеспеченные ссуды	1,831,362	1,616,046
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3,671,485	3,115,153
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,507,857	2,994,383

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1,373,014	1,009,858
Физические лица	1,079,990	761,215
Недвижимость	523,301	376,740
Финансовый сектор	453,207	760,351
Транспорт и связь	184,393	127,369
Строительство	57,360	56,010
Прочие	220	23,610
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,671,485	3,115,153
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,507,857	2,994,383

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционное кредитование	670,619	328,196
Жилищные кредиты	233,761	173,451
Потребительские кредиты	175,610	259,533
Автокредитование	-	35
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	1,079,990	761,215
За минусом резерва под обесценение	(15,132)	(12,690)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,064,858	748,525

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	1,603,648	(109,902)	1,493,746	1,492,448	(66,533)	1,425,915
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	556,894	(53,726)	503,168	437,516	(54,237)	383,279
Необесцененные ссуды	1,510,943	-	1,510,943	1,185,189	-	1,185,189
Итого	3,671,485	(163,628)	3,507,857	3,115,153	(120,770)	2,994,383

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды на сумму 1,603,648 тыс. руб. и 1,492,448 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 652,299 тыс. руб. и 451,105 тыс. руб. соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Группа проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения. Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. не было.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2012 года	852,347	61,880	5,040	919,267
Приобретения	-	2,349	2,363	4,712
Выбытия	(321)	(1,179)	-	(1,500)
31 декабря 2013 года	852,026	63,050	7,403	922,479
Приобретения	126	3,923	-	4,049
Выбытия	-	(1,209)	-	(1,209)
Курсовые разницы	-	3,661	1,496	5,157
31 декабря 2014 года	852,152	69,425	8,899	930,476
Накопленная амортизация				
31 декабря 2012 года	278,903	54,667	2,661	336,231
Начислено за год	23,085	2,162	870	26,117
Списано при выбытии	(157)	(1,154)	-	(1,311)
Курсовые разницы	-	471	-	471
31 декабря 2013 года	301,831	56,146	3,531	361,508
Начислено за год	22,522	2,464	982	25,968
Списано при выбытии	-	(1,209)	-	(1,209)
Курсовые разницы	-	3,288	1,489	4,777
31 декабря 2014 года	324,353	60,689	6,002	391,044
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2014 года	527,799	8,736	2,897	539,432
31 декабря 2013 года	550,195	6,904	3,872	560,971

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м., используемое для собственных административных целей, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2 и земельный участок площадью 1,262 кв. м., на котором расположено указанное офисное здание.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 51,104 тыс. руб. и 43,007 тыс. руб., соответственно.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	778,960	602,357
Срочные депозиты	3,326,312	2,971,012
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,551,656	973,794
Срочные депозиты	308,026	-
Договоры РЕПО	-	59,834
Итого средства клиентов	5,964,954	4,606,997

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года средства клиентов в сумме 1,572,949 тыс. руб. и 1,388,096 тыс. руб. (35.5% и 30.1%) соответственно, были получены от пяти клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	4,105,272	3,573,369
Финансовый сектор	1,397,920	398,086
Транспорт и связь	227,666	326,375
Торговля и сфера обслуживания	140,289	123,461
Строительство и недвижимость	61,220	121,122
Частный сектор	24,822	7,813
Добывающая промышленность	1,083	-
Девелоперская деятельность	371	32,036
Прочие	6,311	24,735
Итого средства клиентов	5,964,954	4,606,997

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Дата погашения	Процентная ставка, годовых, %	Сумма	Дата погашения	Процентная ставка, годовых, %	Сумма
Процентные векселя	Январь - декабрь 2015 г.	7.3-7.5	470,482	Январь - июль 2014 г.	7.0-8.0	281,237
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			470,482			281,237

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

12. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников
На 31 декабря 2012 года	1,519,188
Совокупный доход	95,887
На 31 декабря 2013 года	1,615,075
Совокупный доход	60,773
На 31 декабря 2014 года	1,675,848

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Группы, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд, создаваемый за счет ежегодных отчислений от прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и нераспределенную прибыль, приходящуюся на участников Группы.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 36,010 тыс. руб. и 34,716 тыс. руб., соответственно.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

13. Чистый процентный доход

	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	301,279	273,143
- необесцененные финансовые активы	218,821	177,603
Финансовые активы по справедливой стоимости	80,355	21,226
Итого процентные доходы	600,455	471,972
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	511,974	440,880
Средства в банках	8,126	9,866
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	520,100	450,746
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(210,155)	(215,816)
Итого процентные расходы	(210,155)	(215,816)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(184,558)	(196,929)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23,277)	(18,887)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	(2,234)	-
Депозиты банков	(86)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(210,155)	(215,816)
Чистый процентный доход до убытков от обесценение/(восстановления) финансовых активов, по которым начисляются проценты	390,300	256,156

14. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает (убыток)/прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Изменение справедливой стоимости	(226,043)	(30,449)
Торговые операции, нетто	(34,713)	81,852
Дивиденды полученные	10,653	10,113
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(250,103)	61,516

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Консультационные услуги	50,348	60,113
Брокерские операции с ценными бумагами	45,995	45,874
Расчетное обслуживание	23,271	19,372
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	8,177	7,577
Предоставление гарантий	2,844	1,458
Прочее	1,940	1,067
Итого доходы по услугам и комиссии	132,575	135,461
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное обслуживание	(5,342)	(4,246)
Брокерские операции с ценными бумагами	(3,780)	(3,033)
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(3,658)	(3,721)
Операции с иностранной валютой	(323)	(559)
Прочее	(1,052)	(939)
Итого расходы по услугам и комиссии	(14,155)	(12,498)

16. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	195,953	196,535
Страховые взносы по зарплате	40,211	37,392
Телекоммуникационные услуги и связь	32,215	32,760
Налоги, кроме налога на прибыль	26,796	18,028
Амортизация основных средств	25,968	26,117
Профессиональные услуги	22,316	18,106
Охрана	15,027	15,027
Платежи в фонд страхования вкладов	14,373	13,535
Техническое обслуживание основных средств	11,191	10,574
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	9,000	-
Операционная аренда	7,155	8,162
Страхование	6,917	5,994
Обесценение внеоборотных активов	6,605	-
Канцтовары и другие материальные затраты	5,408	6,523
Обработка данных	5,021	3,918
Командировочные расходы	2,298	1,809
Резерв по неиспользованным отпускам работников	1,174	-
Прочие затраты	1,698	2,004
Итого операционные расходы	429,326	396,484

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

17. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончивший 31 декабря 2014 и 2013 гг. составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции и 12.5% на Кипре.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,549	3,661
Прочие обязательства	2,541	654
Прочие активы	2,075	823
Средства в банках	889	576
Основные средства	(55,940)	(56,751)
Ссуды, предоставленные клиентам	(27,170)	(12,805)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,759)	10,699
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	20,989	10,263
<hr/>		
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9,684)	-
<hr/>		
Чистые отложенные налоговые активы	-	10,263
<hr/>		
Чистые отложенные налоговые обязательства	(55,510)	(53,143)
<hr/>		
Чистые обязательства по отложенному налогу	(55,510)	(42,880)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

17. Налог на прибыль (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения:	(82,733)	108,276
Теоретические налоговые возмещения/налог по установленной ставке (20%)	(16,547)	21,655
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	9,684	-
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	23,787	1,312
Влияние ставки, отличной от 20% (дочернее предприятие в другой юрисдикции)	4,668	1,430
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	1,084	687
Расход по налогу на прибыль	22,676	25,084
Расходы по текущему налогу на прибыль	10,046	14,022
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	12,630	11,062
Расход по налогу на прибыль	22,676	25,084

18. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	253,609	163,233
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	150,110	174,388
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	812,148
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	403,719	1,149,769

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

18. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 150,110 тыс. руб. и 174,388 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 100,0 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 47 тыс. руб. и 49 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,232,837,531 штук и 5,544,297,419 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

18. Условные финансовые обязательства (продолжение)

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в стране, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития страны в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость некотируемых на бирже акций, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных потоков, с учетом значительных ненаблюдаемых исходных данных и их влияния на справедливую стоимость (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировочных цен на активном рынке (исключая деривативы), может определяться в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Анализ финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Класс финансовых активов	31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,039,631	-	-
Итого	2,039,631	-	-

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,163,622	49,098	-
Итого	1,163,622	49,098	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100.0% и 95.9%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в консолидированном отчете о финансовом положении отражена справедливая стоимость долевых ценных бумаг трех российских эмитентов, отнесенных к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, в размере 49,098 тыс. руб. на основании наблюдаемых цен сделок на внебиржевом рынке.

20. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (чистых активов, приходящихся на участников Группы).

Структура чистых активов, приходящихся на участников Группы, оценивается руководством Группы ежеквартально. В рамках такой оценки руководство, в частности, анализирует стоимость чистых активов, и риски, связанные с каждым классом чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки и банковские группы соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

Достаточность собственных средств Группы и Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения собственных средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального 10%. В течение 2014 и 2013 гг. Группа и Банк полностью соблюдали все внешние требования к капиталу/чистым активам, приходящихся на участников.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется руководством Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	1,918,458	-	1,319,954	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	67,702	-	195,531	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевых ценных бумаг	1,090,150	-	443,237	-
Средства в банках	76,763	-	101,324	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,507,857	1,759,837	2,994,383	1,442,127
Прочие финансовые активы	41,854	-	15,045	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	253,609	-	163,233	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	150,110	-	174,388	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	812,148	-

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – залог жилых помещений, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов. Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poogs и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 497,710 тыс. руб. и 775,202 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,214	1,041,617	452,844	560	420,223	1,918,458
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	67,702	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	-	81,760	818,769	189,621	1,090,150
Средства в банках	-	-	45,007	-	16,056	15,700	76,763
Необесцененные ссуды заемщикам	-	-	-	-	-	1,510,943	1,510,943
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	41,854	41,854

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	749	451,821	586,566	2,919	277,899	1,319,954
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	-	127,940	142,761	172,536	443,237
Средства в банках	-	-	26,183	14,975	-	60,166	101,324
Необесцененные ссуды заемщикам	-	-	-	-	-	1,185,189	1,185,189
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	15,045	15,045

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга с целью проведения оценки заемщиков. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам(дебиторам):

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд (активов) среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды (активы), не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые могли допускать незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды (активы), не являющиеся просроченными, выданные заемщикам (дебиторам), не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необесцененные ссуды, предоставленные корпоративным заёмщикам, не имеющим международных рейтингов		
Ссуды высшего качества	241,949	375,048
Ссуды среднего качества	915,188	445,611
Прочие необесцененные ссуды	20,253	61,695
Итого	1,177,390	882,354
Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ссуды высшего качества	333,553	302,835
Итого	333,553	302,835
Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов	1,510,943	1,185,189
Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов		
Активы высшего качества	15,700	60,166
Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов	15,700	60,166

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды и средства с пересмотренными условиями. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 111,013 тыс. руб. и 16,654 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к продлению графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Географическая концентрация. Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	881,651	1,125,942	158	2,007,751
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	67,702	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,070,129	943,434	26,068	2,039,631
Средства в банках	30,448	45,007	1,308	76,763
Ссуды, предоставленные клиентам	3,459,944	-	47,913	3,507,857
Прочие финансовые активы	8,254	-	33,600	41,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,518,128	2,114,383	109,047	7,741,558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	139,643	-	-	139,643
Средства клиентов	4,858,993	27,273	1,078,688	5,964,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	470,482	470,482
Прочие финансовые обязательства	24,445	-	4,092	28,537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,023,081	27,273	1,553,262	6,603,616
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	495,047	2,087,110	(1,444,215)	

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	991,808	465,507	1,194	1,458,509
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734,635	478,010	75	1,212,720
Средства в банках	75,141	26,183	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	2,676,409	-	317,974	2,994,383
Прочие финансовые активы	7,972	-	7,073	15,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,681,496	969,700	326,316	5,977,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,250,913	98,962	257,122	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	281,237	281,237
Прочие финансовые обязательства	10,455	-	3,745	14,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,261,368	98,962	542,104	4,902,434
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	420,128	870,738	(215,788)	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установ- лен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	112,869	-	-	-	-	-	112,869
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,090,150	-	-	-	-	-	1,090,150
Средства в банках						1,125	1,125
Ссуды, предоставленные клиентам	25,454	220,163	2,262,555	822,815	176,870	-	3,507,857
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,228,473	220,163	2,262,555	822,815	176,870	1,125	4,712,001
Денежные средства и их эквиваленты	1,894,882	-	-	-	-	-	1,894,882
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	67,702	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949,481	-	-	-	-	-	949,481
Средства в банках	2,007	-	45,007	-	-	28,624	75,638
Прочие финансовые активы	37,025	-	-	-	-	4,829	41,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,111,868	220,163	2,307,562	822,815	176,870	102,280	7,741,558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	139,643	-	-	139,643
Средства клиентов	1,118,946	539,567	2,472,493	282,292	-	-	4,413,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	434,455	-	36,027	-	-	-	470,482
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,553,401	539,567	2,508,520	421,935	-	-	5,023,423
Средства клиентов	1,551,656	-	-	-	-	-	1,551,656
Прочие финансовые обязательства	1,412	27,125	-	-	-	-	28,537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,106,469	566,692	2,508,520	421,935	-	-	6,603,616
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,005,399	(346,529)	(200,958)	400,880	176,870		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	1,005,399	658,870	457,912	858,792	1,035,662		

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установ- лен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345	-	-	-	-	-	345
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391,857	-	51,380	-	-	-	443,237
Средства в банках	-	-	42,548	-	-	655	43,203
Ссуды, предоставленные клиентам	24,799	235,656	1,707,595	782,880	243,453	-	2,994,383
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	417,001	235,656	1,801,523	782,880	243,453	655	3,481,168
Денежные средства и их эквиваленты	1,458,164	-	-	-	-	-	1,458,164
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	195,531	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,051	-	291,432	-	-	-	769,483
Средства в банках	-	-	-	-	-	58,121	58,121
Прочие финансовые активы	11,743	-	-	-	-	3,302	15,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,364,959	235,656	2,092,955	782,880	243,453	257,609	5,977,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,030,739	290,043	2,223,088	89,333	-	-	3,633,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,706	-	5,531	-	-	-	281,237
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,306,445	290,043	2,228,619	89,333	-	-	3,914,440
Средства клиентов	973,794	-	-	-	-	-	973,794
Прочие финансовые обязательства	-	11,981	2,219	-	-	-	14,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,280,239	302,024	2,230,838	89,333	-	-	4,902,434
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	84,720	(66,368)	(137,883)	693,547	243,453	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	84,720	18,352	(119,531)	574,016	817,469	-	-

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	176,005	176,005
Средства клиентов	1,124,289	550,180	2,580,255	302,363	4,557,087
Выпущенные долговые ценные бумаги	436,316	-	37,407	-	473,723
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	1,560,605	550,180	2,617,662	478,368	5,206,815
Средства клиентов	1,551,656	-	-	-	1,551,656
Прочие финансовые обязательства	1,412	27,125	-	-	28,537
Обязательства по финансовым гарантиям	25,716	227,893	-	-	253,609
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	150,110	-	-	-	150,110
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,289,499	805,198	2,617,662	478,368	7,190,727
	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1,033,724	302,390	2,299,613	94,488	3,730,215
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,736	-	5,737	-	281,473
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	1,309,460	302,390	2,305,350	94,488	4,011,688
Средства клиентов	973,794	-	-	-	973,794
Прочие финансовые обязательства	-	11,981	2,219	-	14,200
Обязательства по финансовым гарантиям	7,214	153,205	1,595	1,219	163,233
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	174,388	-	-	-	174,388
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	812,148	-	-	-	812,148
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,277,004	467,576	2,309,164	95,707	6,149,451

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков; методики оценки и управления этими рисками в Группе были подвержены пересмотру с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск. В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются руководству Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2014 года				
Ссуды, предоставленные клиентам	105,631	84,505	(105,631)	(84,505)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104,473	83,578	(104,473)	(83,578)
Средства в банках	10,817	8,654	(10,817)	(8,654)
Итого финансовые активы	220,921	176,737	(220,921)	(176,737)
Средства клиентов	(244,915)	(195,932)	244,915	195,932
Выпущенные долговые ценные бумаги	(42,986)	(34,389)	42,986	34,389
Итого финансовые обязательства	(287,901)	(230,321)	287,901	230,321
Чистое влияние	(66,980)	(53,584)	66,980	53,584

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2013 года				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,480	31,584	(39,480)	(31,584)
Средства в банках	1,629	1,303	(1,629)	(1,303)
Ссуды, предоставленные клиентам	86,049	68,840	(86,049)	(68,840)
Итого финансовые активы	127,158	101,727	(127,158)	(101,727)
Средства клиентов	(206,315)	(165,052)	206,315	165,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26,629)	(21,303)	26,629	21,303
Итого финансовые обязательства	(232,944)	(186,355)	232,944	186,355
Чистое влияние	(105,786)	(84,628)	105,786	84,628

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	455,812	1,180,046	345,694	26,199	2,007,751
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	67,702	-	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195,668	1,813,729	-	30,234	2,039,631
Средства в банках	20,007	51,913	4,843	-	76,763
Ссуды, предоставленные клиентам	2,210,472	1,236,309	61,076	-	3,507,857
Прочие финансовые активы	9,488	24,687	7,679	-	41,854
Итого непроизводные финансовые активы	2,959,149	4,306,684	419,292	56,433	7,741,558
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	139,643	-	-	-	139,643
Средства клиентов	1,055,320	3,778,606	1,117,502	13,526	5,964,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	470,482	-	-	470,482
Прочие финансовые обязательства	25,184	-	3,343	10	28,537
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,220,147	4,249,088	1,120,845	13,536	6,603,616
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,739,002	57,596	(701,553)	42,897	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(785,080)	119,764	665,316	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(785,080)	119,764	665,316	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	953,922	177,360	(36,237)	42,897	

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	653,231	555,194	238,273	11,811	1,458,509
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	195,531	-	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383,348	824,979	-	4,393	1,212,720
Средства в банках	19,210	76,432	5,682	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	1,873,314	1,096,407	24,662	-	2,994,383
Прочие финансовые активы	7,534	438	7,073	-	15,045
Итого непроизводные финансовые активы	3,132,168	2,553,450	275,690	16,204	5,977,512
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,187,599	2,499,762	915,708	3,928	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	281,237	-	-	281,237
Прочие финансовые обязательства	3,729	5,636	4,835	-	14,200
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,191,328	2,786,635	920,543	3,928	4,902,434
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,940,840	(233,185)	(644,853)	12,276	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,126,760	(20,712)	(43,246)	12,276	

Анализ чувствительности к валютному риску. Для оценки возможных потерь в связи с неблагоприятными изменениями валютных курсов по позициям в отдельных валютах и в целом по общей открытой валютной позиции Группы производится «value at risk» (VaR) анализ. Для проведения VaR-анализа используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в тыс. руб. предельная величина убытков, которая с доверительной вероятностью 95% не превысит ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2014 года тыс. руб.	Волатиль- ность изменения курса валюты, %
Долл. США	177,360	5.6274
Евро	(36,237)	5.7748
Канадский доллар	30,234	5.4261
Англ. фунт стерлингов	11,852	5.7020
Швейц. франк	801	5.8285
Японская йена	10	5.8567
95% 10 дней VaR	27,951	

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2013 года тыс. руб.	Волатиль- ность изменения курса валюты, %
Долл. США	(20,712)	1.3222
Евро	(43,246)	1.3908
Швейц. франк	1,851	2.3845
Англ. фунт стерлингов	10,366	1.1377
Японская йена	60	1.2278
95% 10 дней VaR	1,489	

Прочие ценовые риски. Группа подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Группа приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Группа осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфелей долевых и долговых ценных бумаг Группы, обращающихся на фондовых рынках, в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

	VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (1 День, 0.95) %	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 31 декабря 2014 года				
Акции	31,187	3.28	86,337	9.09
Облигации	13,864	1.27	41,981	3.85
На 31 декабря 2013 года				
Акции	17,550	2.28	52,191	6.78
Облигации	2,085	0.47	7,313	1.65

Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

21. Политика управления рисками (продолжение)

Применяемый метод Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Группы на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины чистых активов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

22. Операции со связанными сторонами

Операции Группы со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	181,394	3,671,485	113,550	3,115,153
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	-		7,000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	181,394		103,050	
- ключевой управленческий персонал	-		3,500	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(15,262)	(163,628)	(13,285)	(120,770)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(15,262)		(13,285)	
Средства клиентов	351,437	5,964,954	309,871	4,606,997
- ключевой управленческий персонал	37,712		54,748	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	4,057		25,335	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,939		1,417	
- прочие связанные стороны	305,729		228,371	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	24,502	253,609	-	163,233
- ключевой управленческий персонал	2,250		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	16,377		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5,875		-	

Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	28,061	600,455	18,908	471,972
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	1,542		119	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	26,036		18,724	
- ключевой управленческий персонал	483		65	
Процентные расходы	(17,791)	(210,155)	(23,277)	(215,816)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(90)		(5,173)	
- ключевой управленческий персонал	(3,375)		(5,599)	
- прочие связанные стороны	(14,326)		(12,505)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,977)	(66,348)	(10,612)	5,210
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,977)		(10,612)	
Заработная плата и премии:				
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(39,664)	(195,953)	(49,723)	(196,535)

23. События после отчетной даты

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB, а в 2015 году международные рейтинговые агентства изменили оценку перспектив экономического роста в России на ближайшие несколько лет на негативную (вследствие ожидания замедления темпов роста кредитования, снижения показателей качества активов и прибыльности российских банков, а также ожидания ограничения доступа российских заемщиков к внешним рынкам капитала и снижение доверия инвесторов). В результате, в январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до уровня BB+, а по обязательствам в национальной валюте - до уровня BBB-. Прогноз по рейтингу указан как «негативный» с формулировкой: «в связи с тем, что гибкость денежно-кредитной политики снизилась, а перспектива роста экономики Российской Федерации ухудшилась».

В 2015 году международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «B/B», понизив прогноз со «Стабильного» до «Негативный».

Другое международное рейтинговое агентство Moody's в своем официальном заключении о рейтинговых действиях от 9 марта 2015 года подтвердило рейтинг Банка без изменений на уровне B3 с прогнозом «Стабильный».