

ООО КБ «Альба Альянс»

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2015 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 2015 ГОДА	1
---	---

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-5
---------------------------------------	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	11
2. Основные принципы учетной политики	12
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	24
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
7. Средства в банках.....	34
8. Ссуды, предоставленные клиентам	35
9. Основные средства.....	40
10. Средства Центрального банка Российской Федерации	41
11. Средства клиентов.....	42
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
13. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	43
14. Чистый процентный доход	44
15. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
16. Комиссионные доходы и расходы	45
17. Операционные расходы	45
18. Налог на прибыль	46
19. Условные финансовые обязательства	47
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
21. Управление капиталом	52
22. Политика управления рисками	52
23. Операции со связанными сторонами	69
24. События после отчетной даты.....	70

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

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

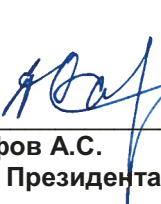
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 2015 года, была утверждена 29 апреля 2016 года.


Зарифов А.С.
ВРИО Президента



29 апреля 2016 года
г. Москва


Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 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 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств за 2015 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию о событиях после отчетной даты, а также об оценках данных событий руководством и собственниками Банка, раскрытую в Примечании 24 «События после отчетной даты». Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

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 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

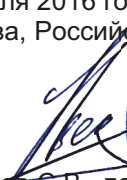
Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2016 года
г. Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.В., партнер
(квалификационный аттестат № 01-060196 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444


Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» 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 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,823,531	2,007,751
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		44,889	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,168,598	2,039,631
Средства в банках	7	284,982	76,763
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 23	4,384,430	3,507,857
Основные средства	9	2,347,252	539,432
Требования по текущему налогу на прибыль		51,648	29,654
Прочие активы		86,230	78,654
ИТОГО АКТИВЫ		10,191,560	8,347,444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации	10	384,097	139,643
Средства клиентов	11, 23	6,105,063	5,964,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	619,378	470,482
Отложенные налоговые обязательства	18	364,457	55,510
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	245
Прочие обязательства		29,849	40,762
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	13	2,688,716	1,675,848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10,191,560	8,347,444


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

29 апреля 2016 года
г. Москва




Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-71 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 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	14, 23	805,518	600,455
Процентные расходы	14, 23	(289,676)	(210,155)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ			
	14	515,842	390,300
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 23	(687,473)	(66,348)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(171,631)	323,952
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	78,452	(250,103)
Доходы от операций с иностранной валютой		37,901	229,090
Расходы от переоценки иностранной валюты		(177,307)	(97,293)
Доходы по услугам и комиссии	16	144,301	132,575
Расходы по услугам и комиссии	16	(26,252)	(14,155)
Прочие доходы		24,756	22,527
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		81,851	22,641
(РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(89,780)	346,593
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17	(475,486)	(429,326)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(565,266)	(82,733)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	18	34,291	(22,676)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(530,975)	(105,409)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки имущества	9	1,822,285	-
Отложенное налоговое обязательство	18	(364,457)	-
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		1,457,828	-

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


Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		86,015	166,182
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		86,015	166,182
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,543,843	166,182
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,012,868	60,773


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

29 апреля 2016 года
г. Москва




Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-71 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 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Убыток до налогообложения		(565,266)	(82,733)
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	687,473	66,348
Амортизация основных средств	9,17	25,391	25,968
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(38,619)	17,706
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	129,234	226,043
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		177,307	97,293
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(1,330)	(3,295)
Прочие доходы/расходы		9,683	28,619
Денежные средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		423,873	375,949
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		22,813	127,829
Средства в банках		(147,622)	99,548
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,071,523	(284,186)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,073,374)	113,756
Прочие активы		17,523	6,171
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		230,691	139,000
Средства клиентов		(947,879)	(719,705)
Выпущенные долговые ценные бумаги		6,325	(17,081)
Прочие обязательства		(36,055)	(15,529)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(432,182)	(174,248)
Налог на прибыль уплаченный		(43,458)	(33,817)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(475,640)	(208,065)

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	9	(10,538)	(4,049)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(10,538)	(4,049)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		301,958	761,356
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(184,220)	549,242
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	2,007,751	1,458,509
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,823,531	2,007,751


Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 310,176 тыс. руб. и 787,399 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 176,684 тыс. руб. и 584,664 тыс. руб., соответственно.


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

29 апреля 2016 года
г. Москва




Анохина О.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-71 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 2015 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 российском 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 2015 года	31 декабря 2014 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 2015 и 2014 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 2015 года, была утверждена Общим собранием участников Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 29 апреля 2016 года.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, 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 МСФО (IAS) 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 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- 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 22.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 предприятия Группы (Банка) 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 2015 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 обратного РЕПО/РЕПО выполняется 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. 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 2015 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», соответственно, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, 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 2015 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 продаже 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 2015 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 2015 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, выпущенные предприятием Группы, 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 прибылей 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 депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые 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 скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия 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 2015 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 производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы в основном для управления валютным риском. Информация представлена в Примечании 22.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 и финансовых 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 ссудам, 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. Земля и здание, принадлежащее Группе на правах собственности и предназначенные для собственных управленческих нужд, с момента приобретения и до 31 декабря 2014 года отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью здания является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Начиная с отчетности за 2015 год офисное здание и земельный участок, относящийся к зданию, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Любое увеличение стоимости земли и здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в чистых активах, приходящихся на участников Группы, в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и здания в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемого здания отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого основного средства остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельного участка) за вычетом ликвидационной стоимости 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:

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

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

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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 и прочем совокупном доходе, 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 и прочем совокупном доходе 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 («иностранная валюта»), 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 иностранным подразделениям 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 иностранных подразделений (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.

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 зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./долл. США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427

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 представляются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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, имеющихся данных, 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 2015 и 2014 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 5,185,825 тыс. руб. и 3,671,485 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 801,395 тыс. руб. и 163,628 тыс. руб., соответственно (Примечание 8).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здание и земля, принадлежащие Банку, отражаются по переоцененной стоимости начиная с 2015 года. Первая оценка по справедливой стоимости производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года.

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2,333,343 тыс. руб. Информация о методике оценки представлена в Примечании 9.

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 (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»²;
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «*Разъяснение допустимых методов амортизации*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «*Сельское хозяйство: плодоносящие растения*»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «*Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹.

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

² 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 2015 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 путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащей отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно 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.

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 покупателями». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. 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 покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация 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 покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- 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 покупателю. 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. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем не окажет значительное влияние на суммы и сроки признания выручки Банка и компаний, входящих в Группу. 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 2015 года

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в

сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной консолидированной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства в кассе	227,441	89,293
Счета в Центральном банке Российской Федерации	340,402	430,008
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1,255,688	1,488,450
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,823,531	2,007,751

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 297,911 тыс. руб. и 295,445 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	505,721	1,090,150
Долевые ценные бумаги	662,877	949,481
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,168,598	2,039,631

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года
Еврооблигации корпоративные	6.5 -10.0	302,065	6.5 -9.9	295,257
Облигации корпоративные	24.0	98,593	19.0	189,621
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5	86,391	7.5	311,453
Еврооблигации кредитных организаций	4.875	18,672	5.3 -10.2	267,751
Еврооблигации иностранных государств	-	-	13.6	26,068
Итого долговые ценные бумаги		505,721		1,090,150

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Акции/американские депозитарные расписки по акциям нерезидентов	621,661	943,434
Акции кредитных организаций-нерезидентов	33,149	-
Акции российских компаний	8,067	6,047
Итого долевые ценные бумаги	662,877	949,481

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе вложений в долевые ценные бумаги отражены вложения в акции нерезидентов (от суммы вложений в акции нерезидентов), относящиеся к отраслям телекоммуникаций, электротехники и фармацевтики (38%, 57% и 2%), и отраслям телекоммуникаций, электротехники и машиностроения (50%, 20% и 12%), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены, в том числе, Еврооблигации Министерства финансов РФ и корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 135,097 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ. Расчеты по всем договорам РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2015 г., были произведены сторонами в январе 2016 года (Примечание 10).

7. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корреспондентские счета в других банках	104,054	30,602
Срочные депозиты	182,207	47,440
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	286,261	78,042
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(1,279)
Итого средства в банках	284,982	76,763

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 61,586 тыс. руб. и 47,440 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 18,000 тыс. руб. и 15,000 тыс. руб., соответственно.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

7. Средства в банках (продолжение)

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2013 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2014 года	1,279
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2015 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	3,637,770	2,591,495
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,548,055	1,079,990
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	5,185,825	3,671,485
За вычетом резерва под обесценение	(801,395)	(163,628)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,384,430	3,507,857

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были предоставлены ссуды четырем и десяти заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1,265,255 тыс. руб. и 2,293,071 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 2015 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2015 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	184,886	(2,699)	182,187	1.46%
Просроченные свыше 180 дней	5,580	(5,580)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	190,466	(8,279)	182,187	4.35%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	3,447,304	(541,010)	2,906,294	15.69%
Итого индивидуально оцененные ссуды	3,447,304	(541,010)	2,906,294	15.69%
Итого средний бизнес	3,637,770	(549,289)	3,088,481	15.10%

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%

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2015 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	258,394	(306)	258,088	0.12%
Просроченные свыше 180 дней	1,720	(1,720)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	260,114	(2,026)	258,088	0.78%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,287,941	(250,080)	1,037,861	19.42%
Итого индивидуально оцененные ссуды	1,287,941	(250,080)	1,037,861	19.42%
Итого физические лица	1,548,055	(252,106)	1,295,949	16.29%

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%

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
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
Формирование резервов	450,499	236,974	687,473
Списание активов за счет ранее сформированных резервов	(49,706)	-	(49,706)
31 декабря 2015 года	549,289	252,106	801,395

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	963,260	1,048,048
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	582,074	450,354
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	343,761	219,070
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,799	46,702
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	75,949
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	2,923	-
Необеспеченные ссуды	3,288,008	1,831,362
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5,185,825	3,671,485
За вычетом резерва под обесценение	(801,395)	(163,628)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,384,430	3,507,857

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1,928,990	1,373,014
Физические лица	1,548,055	1,079,990
Услуги	450,372	-
Финансовый сектор	433,065	453,207
Недвижимость	359,585	523,301
Страхование	196,783	-
Транспорт и связь	175,297	184,393
Строительство	78,458	57,360
Продукты питания	15,000	-
Прочие	220	220
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	5,185,825	3,671,485
За вычетом резерва под обесценение	(801,395)	(163,628)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,384,430	3,507,857

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Инвестиционное кредитование	988,903	670,619
Потребительские кредиты	380,202	175,610
Жилищные кредиты	178,950	233,761
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	1,548,055	1,079,990
За минусом резерва под обесценение	(252,106)	(15,132)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,295,949	1,064,858

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 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	3,938,858	(792,810)	3,146,048	1,603,648	(109,902)	1,493,746
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	448,859	(8,585)	440,274	556,894	(53,726)	503,168
Необесцененные ссуды	798,108	-	798,108	1,510,943	-	1,510,943
Итого	5,185,825	(801,395)	4,384,430	3,671,485	(163,628)	3,507,857

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. ссуды на сумму 3,938,858 тыс. руб. и 1,603,648 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 1,068,704 тыс. руб. и 652,299 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 2015 и 2014 г. не было.

9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость				
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
Приобретения	4,896	4,905	737	10,538
Переоценка	1,480,773	-	-	1,480,773
Выбытия	(4,478)	(4,353)	-	(8,831)
Курсовые разницы	-	3,563	1,013	4,576
31 декабря 2015 года	2,333,343	73,540	10,649	2,417,532
Накопленная амортизация				
31 декабря 2013 года	301,831	56,146	3,531	361,508
Амортизационные отчисления	22,522	2,464	982	25,968
Выбытия	-	(1,209)	-	(1,209)
Курсовые разницы	-	3,288	1,489	4,777
31 декабря 2014 года	324,353	60,689	6,002	391,044
Начислено за год	21,473	2,871	1,047	25,391
Переоценка	(341,512)	-	-	(341,512)
Списано при выбытии	(4,314)	(3,836)	-	(8,150)
Курсовые разницы	-	2,637	870	3,507
31 декабря 2015 года	-	62,361	7,919	70,280
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2015 года	2,333,343	11,179	2,730	2,347,252
31 декабря 2014 года	527,799	8,736	2,897	539,432

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

9. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года офисное здание Группы и земельный участок отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. Справедливая стоимость здания и земли была определена профессиональным оценщиком на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, а также с использованием методов оценки, основанных на трех подходах к оценке (сравнительном, затратном и доходном), которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения. Для согласования результатов, полученных с использованием различных методов оценки был применен метод анализа иерархий (МАИ).

Ниже представлена информация о переоцененных объектах Группы и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года
Здание	-	-	2,170,304	2,170,304
Земля	-	-	163,039	163,039
Итого	-	-	2,333,343	2,333,343

Если бы здание и земля были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 519,654 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 527,799 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 50,102 тыс. руб. и 51,104 тыс. руб., соответственно.

10. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Займы и кредиты	264,388	139,643
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	119,709	-
Итого	384,097	139,643

По состоянию на 31 декабря 2015 года займы и кредиты, полученные от ЦБ РФ, были обеспечены залогом кредитов, выданных двум заёмщикам, на общую сумму 291,056 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозитные инструменты ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 119,709 тыс. руб. под залог Еврооблигаций Министерства финансов РФ и корпоративных еврооблигаций справедливой стоимостью 135,097 тыс. руб. Данные депозитные инструменты были погашены до 31 января 2016 года (Примечание 6).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	903,719	778,960
Срочные депозиты	3,163,331	3,326,312
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,492,908	1,551,656
Срочные депозиты	545,105	308,026
Итого средства клиентов	6,105,063	5,964,954

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства клиентов в сумме 1,776,778 тыс. руб. и 1,572,949 тыс. руб. (29.1% и 26.4%), соответственно, были получены от пяти клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	4,067,050	4,105,272
Финансовый сектор	1,685,845	1,397,920
Химическая промышленность	107,171	-
Строительство и недвижимость	81,252	61,220
Торговля и сфера обслуживания	59,076	140,289
Девелоперская деятельность	27,335	371
Транспорт и связь	24,889	227,666
Маркетинг и реклама	10,825	-
Частный сектор	7,446	24,822
Добывающая промышленность	5,002	1,083
Прочие	29,172	6,311
Итого средства клиентов	6,105,063	5,964,954

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Дата погашения	Процентная ставка, годовых, %	Сумма	Дата погашения	Процентная ставка, годовых, %	Сумма
Процентные векселя	Январь - декабрь 2016 года	6.3-16.0	619,378	Январь - декабрь 2015 года	7.3-7.5	470,482
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			619,378			470,482

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

13. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников группы
На 31 декабря 2013 года	1,615,075
Совокупный доход	60,773
На 31 декабря 2014 года	1,675,848
Совокупный доход	1,012,868
На 31 декабря 2015 года	2,688,716

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 гг. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,489 тыс. руб. и 36,010 тыс. руб., соответственно.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

14. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	571,016	301,279
- необесцененные финансовые активы	115,866	218,821
Финансовые активы по справедливой стоимости	118,636	80,355
Итого процентные доходы	805,518	600,455
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленным клиентам	674,881	511,974
Средства в банках	12,001	8,126
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	686,882	520,100
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(289,676)	(210,155)
Итого процентные расходы	(289,676)	(210,155)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Депозиты клиентов	(223,108)	(184,558)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,273)	(23,277)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	(31,295)	(2,234)
Депозиты банков	-	(86)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(289,676)	(210,155)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	515,842	390,300

15. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	186,805	(34,713)
Дивиденды полученные	20,881	10,653
Изменение справедливой стоимости	(129,234)	(226,043)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,452	(250,103)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Консультационные услуги	63,311	50,348
Брокерские операции с ценными бумагами	33,123	45,995
Расчетное обслуживание	29,205	23,271
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	8,675	8,177
Предоставление гарантий	5,390	2,844
Прочее	4,597	1,940
Итого доходы по услугам и комиссии	144,301	132,575
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное обслуживание	(13,116)	(5,342)
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(3,892)	(3,658)
Брокерские операции с ценными бумагами	(3,127)	(3,780)
Прочее	(6,117)	(1,375)
Итого расходы по услугам и комиссии	(26,252)	(14,155)

17. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	218,477	195,953
Страховые взносы по зарплате	47,693	40,211
Налоги, кроме налога на прибыль	31,722	26,796
Телекоммуникационные услуги и связь	28,159	32,215
Профессиональные услуги	26,270	22,316
Амортизация основных средств	25,391	25,968
Охрана	15,389	15,027
Техническое обслуживание основных средств	14,034	11,191
Платежи в фонд страхования вкладов	11,289	14,373
Обработка данных	10,345	5,021
Страхование	9,957	6,917
Канцтовары и другие материальные затраты	9,282	5,408
Операционная аренда	8,637	7,155
Резерв по неиспользованным отпускам работников	3,436	1,174
Обесценение внеоборотных активов	3,216	6,605
Командировочные расходы	2,620	2,298
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	-	9,000
Прочие затраты	9,569	1,698
Итого операционные расходы	475,486	429,326

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

18. 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	74,462	(27,170)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,975	34,549
Прочие активы	2,959	2,075
Прочие обязательства	1,866	2,541
Средства в банках	1,233	889
Основные средства	(419,878)	(55,940)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36,678)	(23,759)
Средства клиентов	(987)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,968	20,989
Непризнанный отложенный налоговый актив	(11,377)	(9,684)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(364,457)	(55,510)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(364,457)	(55,510)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

18. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Убыток до налогообложения:	(565,266)	(82,733)
Теоретические налоговые возмещения по установленной ставке (20%)	(113,053)	(16,547)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	56,655	23,787
Влияние ставки, отличной от 20% (дочернее предприятие в другой юрисдикции)	11,373	4,668
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	9,040	1,084
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,694	9,684
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(34,291)	22,676
Расходы по текущему налогу на прибыль	21,219	10,046
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанное в текущем году	(55,510)	12,630
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(34,291)	22,676

Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	2015	2014
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	55,510	42,880
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли и убытка	(55,510)	12,630
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	364,457	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	364,457	55,510

19. 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	362,180	253,609
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	263,430	150,110
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	625,610	403,719

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 263,430 тыс. руб. и 150,110 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года и 31 декабря 2014 года максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 61 тыс. руб. и 100 тыс. руб., соответственно. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 56 тыс. руб. и 47 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,973,876,645 штук и 4,232,837,531 штуки, 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 – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2015 год может привести к увеличению налоговой базы контролируемых компаний или банков за 2016 год. В настоящий момент Группа разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежной дочерней компании.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, 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 России 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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS 13) 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.

Некоторые финансовые активы и финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость непроизводных 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);

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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).

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,168,598	-	-	1,168,598	1,168,598

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,039,631	-	-	2,039,631	2,039,631

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., составляет 100.0%.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	-	284,982	-	284,982	284,982
Ссуды, предоставленные клиентам	-	4,384,430	-	4,384,430	4,384,430
Прочие финансовые активы	-	20,059	-	20,059	20,059
Финансовые обязательства					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	384,097	-	384,097	384,097
Средства клиентов	-	6,105,063	-	6,105,063	6,105,063
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	619,378	-	619,378	619,378
Прочие финансовые обязательства	-	16,949	-	16,949	16,949

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках	-	76,763	-	76,763	76,763
Ссуды, предоставленные клиентам	-	3,507,857	-	3,507,857	3,507,857
Прочие финансовые активы	-	41,854	-	41,854	41,854
Финансовые обязательства					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	139,643	-	139,643	139,643
Средства клиентов	-	5,964,954	-	5,964,954	5,964,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	470,482	-	470,482	470,482
Прочие финансовые обязательства	-	28,537	-	28,537	28,537

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2015 и 2014 гг. не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя Контрактные денежные потоки, кривые притяжения денежных средств на денежном рынке.
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.
Ссуды, предоставленные клиентам и средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	

21. 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 2014 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 2015 и 2014 гг. Группа и Банк полностью соблюдали все внешние требования к капиталу/чистым активам, приходящихся на участников.

22. 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:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	1,596,090	-	1,918,458	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	44,889	-	67,702	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	505,721	-	1,090,150	-
Средства в банках	284,982	-	76,763	-
Ссуды, предоставленные клиентам	4,384,430	1,604,537	3,507,857	1,759,837
Прочие финансовые активы	20,059	-	41,854	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	362,180	-	253,609	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	263,430	-	150,110	-

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 обеспечение.

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 & Poors 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 385,291 тыс. руб. и 497,710 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 году соответствовал инвестиционному уровню BBB, а с января 2015 года - BB+ (по обязательствам в иностранной валюте) и BBB- (по обязательствам в национальной валюте).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,512	588,761	318,254	370,584	314,979	1,596,090
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	44,889	-	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	-	-	176,838	328,883	505,721
Средства в банках	-	-	-	58,306	24,646	202,030	284,982
Необесцененные ссуды заемщикам	-	-	-	-	-	798,108	798,108
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	20,059	20,059

	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 долевого 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

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.

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;

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

- 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Необесцененные ссуды, предоставленные корпоративным заёмщикам, не имеющим международных рейтингов		
Ссуды высшего качества	73,000	241,949
Ссуды среднего качества	490,501	915,188
Прочие необесцененные ссуды	-	20,253
Итого	563,501	1,177,390
Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ссуды высшего качества	234,607	333,553
Итого	234,607	333,553
Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов	798,108	1,510,943
Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов		
Активы высшего качества	202,030	15,700
Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов	202,030	15,700

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 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды и средства с пересмотренными условиями. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 308,233 тыс. руб. и 111,013 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 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	854,330	955,046	14,155	1,823,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	44,889	-	-	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,116	673,482	-	1,168,598
Средства в банках	224,853	58,307	1,822	284,982
Ссуды, предоставленные клиентам	4,344,884	-	39,546	4,384,430
Прочие финансовые активы	12,355	-	7,704	20,059
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,976,427	1,686,835	63,227	7,726,489
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	384,097	-	-	384,097
Средства клиентов	4,800,857	48,665	1,255,541	6,105,063
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,228	-	609,150	619,378
Прочие финансовые обязательства	12,243	-	4,706	16,949
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,207,425	48,665	1,869,397	7,125,487
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	769,002	1,638,170	(1,806,170)	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

	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)	

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 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств. Сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	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 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	358	-	-	-	-	-	358
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505,721	-	-	-	-	-	505,721
Средства в банках	182,207	-	-	-	-	-	182,207
Ссуды, предоставленные клиентам	72,877	553,959	2,415,142	894,100	448,352	-	4,384,430
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	761,163	553,959	2,415,142	894,100	448,352	-	5,072,716
Денежные средства и их эквиваленты	1,823,173	-	-	-	-	-	1,823,173
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	44,889	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662,877	-	-	-	-	-	662,877
Средства в банках	-	1,822	58,306	-	-	42,647	102,775
Прочие финансовые активы	12,355	-	-	-	-	7,704	20,059
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,259,568	555,781	2,473,448	894,100	448,352	95,240	7,726,489
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	119,709	186,117	78,271	-	-	-	384,097
Средства клиентов	167,159	571,986	2,735,580	233,711	-	-	3,708,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,720	552,531	51,127	-	-	-	619,378
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	302,588	1,310,634	2,864,978	233,711	-	-	4,711,911
Средства клиентов	2,396,627	-	-	-	-	-	2,396,627
Прочие финансовые обязательства	-	9,447	7,502	-	-	-	16,949
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,699,215	1,320,081	2,872,480	233,711	-	-	7,125,487
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	560,353	(764,300)	(399,032)	660,389	448,352	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	560,353	(203,947)	(602,979)	57,410	505,762	-	-

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	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	339,986	539,567	2,472,493	282,292	-	-	3,634,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	434,455	-	36,027	-	-	-	470,482
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	774,441	539,567	2,508,520	421,935	-	-	4,244,463
Средства клиентов	2,330,616	-	-	-	-	-	2,330,616
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		

Увеличение уровня разрыва ликвидности по срокам от 1 месяца до 1 года по состоянию на 31 декабря 2015 года по сравнению данными на 31 декабря 2014 года связано с тем, что руководство Группы приняло решение реализовать часть торгового портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, и увеличить кредитный портфель за счёт выдачи долгосрочных кредитов. Таким образом, существенно сократился портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 871,033 тыс. руб. или на 43%) и существенно вырос кредитный портфель (на 1,514,340 тыс. руб. или на 41%).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

Такое решение, с точки зрения руководства, является допустимым, поскольку укладывается в лимиты показателя разрыва ликвидности, установленные Управлением Рисков. Также по результатам проводимого на регулярной ежедневной основе стресс-тестирования риска ликвидности данная концентрация рисков не приведет к возникновению убытков или репутационного риска, поскольку обязательства перед клиентами Группы, которые отражаются как средства до востребования и подлежат погашению по требованию, рассматриваются в рамках данного анализа разрыва ликвидности, исходя из предположения, что требования о погашении были бы предъявлены всеми клиентами Группы и немедленно. Тем не менее, на основании проведенных ретроспективных анализов изменения клиентских остатков на счетах до востребования, на срочных вкладах и депозитах, а также по результатам проведенного стресс-тестирования, руководство Группы полагает, что не более 8% клиентов потребуют погашения/выплаты денежных средств на самую праннюю дату (до 1 месяца), не более 14% на следующую дату (от 1 до 3 месяцев) и не более 54% на последующую дату, на которые Группа будет обязана провести выплаты.

Информация об ожидаемых потоках денежных средств, указанная в таблице анализа риска ликвидности, не в полной мере отражает ожидаемые денежные потоки, оцениваемые на основании информации об оттоках депозитов за последние несколько лет, а именно: анализ сроков погашения/выплаты не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществляется в течении более длительного периода чем «до востребования». Таким образом, руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над за достаточным уровнем ликвидности Группы, в частности:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в портфель Банка входили ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ. Данные ценные бумаги выступают в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ для привлечения средств на краткосрочный период. Общая стоимость таких бумаг, под залог которых Группа может привлечь средства сроком до 1 месяца составила 157,653 тыс. руб. (однако по состоянию на 31 декабря 2015 года часть этих ценных бумаг в сумме 135,097 тыс. руб. уже заложена по договорам РЕПО с ЦБ РФ);
- заключены договоры кредитования с ЦБ РФ на условиях привлечения денежных средств без обеспечения и под обеспечение другими активами Группы (ссуды, предоставленные клиентам);
- Руководство проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью полный комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя:

- привлечение денежных средств под залог ценных бумаг;
- реализация ликвидных активов в виде акций, корпоративных облигаций и еврооблигаций;
- привлечение денежных средств под залог нерыночных активов;
- привлечение денежных средств от собственников Банка;
- сокращение управленческих расходов Группы;
- ограничение кредитования клиентов Банка.

Руководство Группы считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать уровень ликвидности.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. 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 востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	119,768	189,545	84,576	-	393,889
Средства клиентов	175,411	592,670	2,864,267	235,516	3,867,864
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,723	557,855	54,067	-	627,645
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	310,902	1,340,070	3,002,910	235,516	4,889,398
Средства клиентов	2,396,627	-	-	-	2,396,627
Прочие финансовые обязательства	-	9,447	7,502	-	16,949
Обязательства по финансовым гарантиям	93,395	268,785	-	-	362,180
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	263,430	-	-	-	263,430
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,064,354	1,618,302	3,010,412	235,516	7,928,584
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	176,005	176,005
Средства клиентов	345,329	550,180	2,580,255	302,363	3,778,127
Выпущенные долговые ценные бумаги	436,316	-	37,407	-	473,723
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	781,645	550,180	2,617,662	478,368	4,427,855
Средства клиентов	2,330,616	-	-	-	2,330,616
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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. 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 2015 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 2015 года				
Денежные средства	34	27	(34)	(27)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,465	38,772	(48,465)	(38,772)
Средства в банках	17,462	13,969	(17,462)	(13,969)
Ссуды, предоставленные клиентам	143,715	114,973	(143,715)	(114,973)
Итого финансовые активы	209,676	167,741	(209,676)	(167,741)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(29,917)	(23,934)	29,917	23,934
Средства клиентов	(166,269)	(133,015)	166,269	133,015
Выпущенные долговые ценные бумаги	(49,468)	(39,575)	49,468	39,575
Итого финансовые обязательства	(245,654)	(196,524)	245,654	196,524
Чистое влияние	(35,978)	(28,783)	35,978	28,783

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. 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 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

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 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	358,586	1,041,808	357,233	65,904	1,823,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	44,889	-	-	-	44,889
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98,659	1,016,362	45,664	7,913	1,168,598
Средства в банках	29,867	250,408	4,707	-	284,982
Ссуды, предоставленные клиентам	2,877,255	1,487,971	19,204	-	4,384,430
Прочие финансовые активы	12,081	274	7,704	-	20,059
Итого непроизводные финансовые активы	3,421,337	3,796,823	434,512	73,817	7,726,489
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	264,389	119,708	-	-	384,097
Средства клиентов	1,056,056	4,330,284	655,416	63,307	6,105,063
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,228	609,150	-	-	619,378
Прочие финансовые обязательства	12,243	119	4,587	-	16,949
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,342,916	5,059,261	660,003	63,307	7,125,487
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,078,421	(1,262,438)	(225,491)	10,510	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(1,389,766)	1,149,957	239,809	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,389,766)	1,149,957	239,809	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	688,655	(112,481)	14,318	10,510	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

	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	

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 2015 года

22. Политика управления рисками (продолжение)

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2015 года тыс. руб.	Волатиль- ность изменения курса валюты, %
Долл. США	(112,481)	5.4351
Евро	14,318	5.5636
Канадский доллар	7,913	4.7230
Англ. фунт стерлингов	12,431	5.2056
Швейц. франк	(9,892)	6.3143
Японская йена	58	5.6686
95% 10 дней VaR	16,839	

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	

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 2015 года				
Акции	14,491	2.27	45,950	6.95
Облигации	10,032	1.98	30,704	6.07
На 31 декабря 2014 года				
Акции	31,187	3.28	86,337	9.09
Облигации	13,864	1.27	41,981	3.85

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 2015 года

22. 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 2015 года

23. Операции со связанными сторонами

Операции Группы со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	17,600	5,185,825	181,394	3,671,485
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		181,394	
- ключевой управленческий персонал	17,600		-	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(17,200)	(801,395)	(15,262)	(163,628)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(15,262)	
- ключевой управленческий персонал	(17,200)		-	
Средства клиентов	504,320	6,105,063	351,437	5,964,954
- ключевой управленческий персонал	91,169		37,712	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	3,114		4,057	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5,361		3,939	
- прочие связанные стороны	404,676		305,729	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	23,469	362,180	24,502	253,609
- ключевой управленческий персонал	2,915		2,250	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	20,554		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 2015 года

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 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	30,281	805,518	28,061	600,455
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	146		1,542	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	28,262		26,036	
- ключевой управленческий персонал	1,873		483	
Процентные расходы	(25,787)	(289,676)	(17,791)	(210,155)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(3)		(90)	
- ключевой управленческий персонал	(3,319)		(3,375)	
- прочие связанные стороны	(22,465)		(14,326)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(17,200)	(687,473)	(1,977)	(66,348)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		(1,977)	
- ключевой управленческий персонал	(17,200)		-	
Заработная плата и премии:	(44,718)	(218,477)	(39,664)	(195,953)
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(44,718)		(39,664)	

24. События после отчетной даты

В 2015 году международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» в иностранной и национальной валютах на уровне «В/В», понизив прогноз со «Стабильного» до «Негативный» со следующей формулировкой: «в связи с тем, что гибкость денежно-кредитной политики снизилась, а перспектива роста экономики Российской Федерации ухудшилась».

Другое международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в своем официальном заключении о рейтинговых действиях от 9 марта 2015 года подтвердило рейтинг Банка без изменений на уровне В3 с прогнозом «Стабильный». 1 апреля 2016 года Moody's выпустило кредитное заключение, в котором подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне В3/Not Prime. Рейтинг Банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне В2(cr)/Not Prime(cr). Все рейтинги имеют прогноз «Стабильный».

В марте 2016 года трагически погиб Председатель Правления Банка Александр Якимов. Собственники Банка оперативно сообщили ЦБ РФ, своим клиентам и контрагентам об этом печальном событии и назначили временно исполняющим обязанности Президента Банка Вице-президента Азиза Зарифова. Руководством и собственниками Банка был предпринят комплекс мер по обеспечению бесперебойной работы Банка, сохранению стабильной клиентской базы и соблюдению всех регуляторных требований и нормативов.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

24. События после отчетной даты (продолжение)

По оценке руководства Банка, данное событие привело к кратковременному оттоку средств клиентов в размере приблизительно 7-8% от общей суммы на счетах клиентов, которое было остановлено по результатам предпринятых Банком мер. По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности руководство и собственники Банка оценивают вероятность возобновления оттока средств клиентов как невысокую.

Кроме того, в течение января-апреля 2016 года собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81,600 тыс. руб. и были перечислены денежные средства в размере более 1,300,000 тыс. рублей (или 20 млн. долларов США) на корреспондентский счет Банка для обеспечения запаса ликвидных средств в случае незапланированного оттока денежных средств. В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК» за 103,000 тыс. руб. связанной стороне, в результате которой Группа получила доход от выбытия указанного актива в размере 61,544 тыс. руб. В марте-апреле 2016 года связанная сторона, контролируемая конечными собственниками Банка, выкупила по балансовой стоимости ссудную задолженность, предоставленную клиентам, на общую сумму 874,212 тыс. руб. Собственники Банка также подтвердили ЦБ РФ и клиентам свою готовность в случае необходимости оказать дальнейшую необходимую поддержку Банку.

С 4 апреля 2016 года в Банке проводится плановая проверка ЦБ РФ. По состоянию на дату утверждения настоящей годовой отчетности Банк не располагает сведениями о возможных результатах данной проверки, в том числе об ожидаемом уровне доначислений резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Руководство Банка предполагает, что по результатам проверки ЦБ РФ не направит предписаний, которые могли бы оказать значительный эффект на финансовые показатели отчетности Группы, или привести к каким-либо существенным изменениям в деятельности Группы.

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 77 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туве СНГ»

