

# **ООО КБ «Альба Альянс»**

**Отдельная финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

## СОДЕРЖАНИЕ

---

### Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
Отдельный отчет о прибылях и убытках	2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к Отдельной финансовой отчетности	6-57
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	6
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	23
4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	24
5. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	24
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	25
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	26
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	26
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	28
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	29
13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	30
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	31
15. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ	33
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	34
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	34
18. СРЕДСТВА БАНКОВ	35
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	35
20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	36
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
22. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА	37
23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	42
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	44

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

---

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Альба Альянс» (далее – «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, 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 простоту восприятия такой информации;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие 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 Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 24 июня 2011 года.

От имени Банка

Якимов А.Н.  
Председатель Правления

24 июня 2011 года  
г. Москва



Апохина О.И.  
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года  
г. Москва

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized cursive letters, positioned above a horizontal line.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	3,24	347,340	361,547
Процентные расходы	3,24	(165,824)	(252,832)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>181,516</b>	<b>108,715</b>
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	15,083	13,934
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>196,599</b>	<b>122,649</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	(202,411)	19,318
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	322,351	272,109
Доходы по услугам и комиссии	7,24	32,781	46,247
Расходы по услугам и комиссии	7	(11,527)	(16,290)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		1,541	7,383
Прочие доходы	8,24	33,715	15,314
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>176,450</b>	<b>344,081</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>373,049</b>	<b>466,730</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9,24	<b>(324,112)</b>	<b>(269,672)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>48,937</b>	<b>197,058</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(14,274)	(60,855)
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА</b>	22	<b>34,663</b>	<b>136,203</b>

От имени Банка:

Якимов А. Н.  
Председатель Правления

24 июня 2011 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	567,595	514,511
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	1,062,543	765,166
Средства в банках и иных финансовых организациях	13,	2,375,183	2,067,780
Ссуды, предоставленные клиентам	14,24	1,487,838	1,350,635
Инвестиции в дочерние компании	15	103,010	220,550
Основные средства	16	628,938	636,639
Требования по текущему налогу на прибыль	17	3,921	10,540
Прочие активы	17	15,839	13,209
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>6,244,867</b>	<b>5,579,030</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	18	-	239
Средства клиентов	19,24	4,355,115	3,693,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	268,309	228,053
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	55,067	52,487
Прочие обязательства	21	14,022	22,491
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников Банка</b>	22	<b>1,552,354</b>	<b>1,582,750</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6,244,867</b>	<b>5,579,030</b>

От имени Банка:

Якимов А. Н.  
Председатель Правления

24 июня 2011 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		48,937	197,058
Корректировки:			
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(15,083)	(13,934)
Амортизация основных средств		26,067	27,850
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		52,185	(84,108)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		40,352	(48,791)
Нереализованная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов		(1,406)	(6,772)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(97,384)	(13,310)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>53,668</b>	<b>57,993</b>
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		(11,904)	(77,567)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(369,619)	(625,355)
Средства в банках и иных финансовых организациях		(458,588)	433,398
Ссуды, предоставленные клиентам		(118,180)	330,774
Инвестиции в дочерние компании		169,540	-
Прочие активы		953	4,936
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации		-	(1,095,000)
Средства банков		(351)	(200,795)
Средства клиентов		719,078	(281,985)
Выпущенные долговые ценные бумаги		37,560	(536,180)
Прочие обязательства		(8,011)	36,672
<b>Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>14,146</b>	<b>(1,953,109)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(5,076)	(59,592)
<b>Чистый отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>9,070</b>	<b>(2,012,701)</b>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(19,588)	(1,065)
Выручка от реализации объектов основных средств		1,222	2
Приобретение дочерних компаний (увеличение уставного капитала)		(52,000)	(34,269)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(70,366)</b>	<b>(35,332)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплаты дивидендов участникам Банка		(65,059)	(70,000)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(65,059)</b>	<b>(70,000)</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		14,759	222,468
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>(111,596)</b>	<b>(1,895,565)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года</b>	11	<b>2,103,911</b>	<b>3,999,476</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года</b>	11	<b>1,992,315</b>	<b>2,103,911</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 210,129 тыс. руб. и 351,293 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Якимов А. Н.  
Председатель Правления

24 июня 2011 года  
г. Москва



Анохина О. И.  
Главный бухгалтер

24 июня 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 6-57 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1, строение 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые не консолидированы в данную отдельную финансовую отчетность, и для целей такой отчетности рассматривается как связанные стороны (Примечание 24):

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		2010	2009	
ООО «СОВЛИНК»	Россия	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
ООО «Альба Визэл»	Россия	100%	100%	Транспортные услуги
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг
Lopilato Investments Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, управление ценными бумагами, агентские и консультационные услуги в сфере финансов

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в собственности следующих участников Банка находилось 100% долей участников:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>

Данные участники являются конечными собственниками Банка.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 24 июня 2011 года.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

До 1 января 2005 года функциональной валютой в финансовой отчетности Банка являлся доллар США, в связи с чем Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

### Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Отдельная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних компаний. В соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию Центрального Банка РФ. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, соответствующим образом скорректированных с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки финансовой отчетности включали также реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк 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 (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

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 сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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 обратного РЕПО**

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках 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 исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Признание выручки - прочее**

### *Признание доходов по услугам и комиссий*

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия 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 в последующем 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*

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

### *Признание доходов от аренды*

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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 прибыль или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); 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 ОССЧПУ***

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ 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 деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и 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 МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ 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 по строке «чистая убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств),

вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как (а) займы и дебиторская задолженность, ни как (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, ни как (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках и классифицированные как ИНДП, отражаются по справедливой стоимости.

Удерживаемые Банком корпоративные облигации и долевые ценные бумаги, которые не обращаются на организованном рынке и классифицируются как ИНДП, учитываются по амортизированной стоимости/стоимости за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых), за исключением случаев, когда справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочей совокупной прибыли и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по курсу спот на конец отчетного периода. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочей совокупной прибыли.

### ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, 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.

### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком 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 соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и иных финансовых организациях и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, 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 ОССЧПУ, 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 Банка 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.

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 амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива 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 вложений на дату восстановления убытка от обесценения не

