

ООО КБ «Альба Альянс»

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (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 ПРОЦЕНТЫЙ 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 АЛЪЯНС»
(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)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		181,516	108,715
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	15,083	13,934
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		196,599	122,649
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
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		176,450	344,081
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		373,049	466,730
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9,24	(324,112)	(269,672)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48,937	197,058
Расход по налогу на прибыль	10	(14,274)	(60,855)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА	22	34,663	136,203

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
АКТИВЫ:			
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
ИТОГО АКТИВЫ		6,244,867	5,579,030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
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
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	22	1,552,354	1,582,750
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,244,867	5,579,030

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
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
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)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		53,668	57,993
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
Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		14,146	(1,953,109)
Налог на прибыль уплаченный		(5,076)	(59,592)
Чистый отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности		9,070	(2,012,701)

**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
Итого	100.0

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.

