

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года
включительно

Адресат: Участникам, Совету директоров, руководству
консолидированной группы ООО КБ «Альба Альянс» и иным пользователям

Москва
2012г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Альба Альянс»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1025000004787
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none">• Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2593, выданная Банком России 27 октября 2008 года;• Лицензия на осуществление банковских операций № 2593 (на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов), выданная Банком России 27 октября 2008 года;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03803-100000 от 13 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03863-010000 от 13 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04140-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03908-001000 от 13 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;• Лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – Банк) включен в систему обязательного страхования вкладов с 21 марта 2005 года (Свидетельство о включении Банка в реестр № 822 выдано Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы ООО КБ «Альба Альянс» (далее – Группа).

Состав участников Группы по состоянию на 01.01.2012г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	Сумма участия, руб.	Доля участия, %
S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED	44 684 212	100
ООО «Совлинк»	103 000 000	100

Консолидированная отчетность Группы составлена, включая данные всех участников Группы.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 01/02-12/01 БА от 01.02.2012 г. мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы, состоящей из:

- консолидированного балансового отчета, код формы по ОКУД 0409802, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", на 01 января 2012 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках, код формы по ОКУД 0409803, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, код формы по ОКУД 0409812, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Исполнительный орган Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности Группы и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.


Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы ООО КБ «Альба Альянс» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Внешаудит консалтинг»




Брюханов М.Ю.

“16” апреля 2012 г.

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации: Коммерческий банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ «Альба Альянс»

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

Код формы по ОКУД 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на от- четную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные за соответст- вующий пе- риод прошло- го года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	137 453	102 523
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	836 859	512 033
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	836 859	512 033
2.1.1	Обязательные резервы	149 196	104 030
3	Средства в кредитных организациях	1 584 656	2 632 953
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 567	1 431 495
5	Чистая ссудная задолженность	1 683 029	1 392 829
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	66
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 957	354 001
11	Прочие активы	70 826	138 082
12	Всего активов	5 273 413	6 563 982
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Феде- рации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 661 993	4 351 754
15.1	Вклады физических лиц	2 459 017	2 596 574
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	245 012	262 406
18	Прочие обязательства	60 949	376 993
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 473	7 376
20	Всего обязательств	3 984 427	4 998 529
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
22	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	34 177	33 069
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5	-3
26	Переоценка основных средств	534 506	534 540
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	3 000	-589
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	850 699	677 398
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-292 491	141 691
30	Доля малых акционеров (участников)	0	20 247
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	344
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	19 903
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1 288 986	1 565 453
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	306 500	2 449 910
33	Выданные гарантии и поручительства	218 952	178 831

Руководитель головной кредитной организации

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Исполнитель

Телефон: (499) 252-0000
«16» апреля 2012 года



Якимов А.И.

Анохина О.И.

Мухин А.В.

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 год

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации: Коммерческий банк
«Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ «Альба Альянс»

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

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на от- четную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за со- ответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	280 594	333 485
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29 513	33 004
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными органи- зациями	216 907	221 066
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	34 174	79 415
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	134 303	171 271
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4 765
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	117 255	147 934
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17 048	18 572
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146 291	162 214
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен- ной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	41 602	-60 104
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-240	-1 206
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после соз- дания резерва на возможные потери	187 893	102 110
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	-240 168	145 276
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 356	112 359
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до по- гашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46 386	8 134
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	3 397	97 494
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	345
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 799	7 447

12	Комиссионные доходы	59 108	93 323
13	Комиссионные расходы	20 893	22 355
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40 712	-4 300
17	Прочие операционные доходы	66 028	144 272
18	Чистые доходы (расходы)	80 194	683 760
19	Операционные расходы	355 973	472 008
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	-275 779	211 752
22	Начисленные (уплаченные) налоги	16 712	50 158
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	-292 491	161 594
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-292 491	161 594
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	-292 491	141 691
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	19 903

Руководитель головной кредитной организации

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499)252-0000
«16» апреля 2012 года



Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

по состоянию на 1 января 2012 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации: Коммерческий банк
«Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ «Альба Альянс»

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за со- ответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)		
1.2	S.L. Capital Services Limited	100.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "Альба Визл"	0.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Совлинк"	100.0	100.0
1.5	Лопилато Инвестменте Лимитед	0.0	100.0
1.6	Общество с ограниченной ответственностью "НПО Завод "Элек- трик"	0.0	74 999
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1 141 307	1 399 854
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	31.8	33.5
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	209 964	219 696

Руководитель головной кредитной организации

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Анохина О.И.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-0000
«16» апреля 2012 года

