

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банк «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2014 года
(не аудировано)**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (не аудировано) Коммерческого Банка «Альба Альянс» Общества с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Альба Альянс») за 1 квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» Общество с ограниченной ответственностью

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2014 г. по 31 марта 2014 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тыс. руб. или в %.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 31.03.2014 и 31.12.2013 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.03.2014	на 31.12.2013
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	49 529,29	45 424,09
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00
Итого инвестиции в				152 529,29	148 424,09

дочернии компании					
----------------------	--	--	--	--	--

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2013 год размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

14 января 2014 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service оставило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - В3/Stable/NP.

03 декабря 2013 Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" на уровне В/Стабильный/В.

Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's оставило без изменений кредитный рейтинг S.L. Capital Services Limited, на уровне В/Стабильный/В (по данным на 29 ноября 2013 года).

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 25 апреля 2014 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2013 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2013 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 1 254 тыс.руб.

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2013 года в размере 23 819 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 марта 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	169 055	138 546
Драгоценные металлы (золото)	5 556	4 725
Итого наличные денежные средства	174 611	143 271
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	109 169	579 671
Обязательные резервы	200 869	195 531
Итого средства банка в ЦБ РФ	310 038	775 202
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 045 503	476 908
в Российской Федерации	20 525	23 063
в других странах	1 024 978	453 845

	31 марта 2014	31 декабря 2013
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	136 589	212 354
Денежные средства для осуществления клиринга	65 026	55 538
Требования по аккредитивам	542 753	812 148
Итого денежные средства в кредитных организаций	1 789 871	1 556 948
Резерв на возможные потери	1 279	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 788 592	2 474 142

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 марта 2014	31 декабря 2013
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	83 461	44 542
прочие долговые обязательства резидентов	137 421	101 072
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	266 109	0
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486 991	145 614
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	39 132	46 538
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	561 741	434 219
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 873	480 757
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 087 864	626 371

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.03.2014:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Министерство Финансов РФ	Облигации федерального займа	Доллары	83 461	31.03.2030	-
ООО «Домашние деньги»	Облигации российских организаций	Рубли	137 421	30.04.2015	7 506

ALFA MTN ISSUANCE LTD	Еврооблигации	Доллары	148 122	18.03.2015	381
NOMOS CAPITAL PLC	Еврооблигации	Доллары	92 734	26.04.2019	793
TURKIYE VAKIFLAR BANKASI	Еврооблигации	Доллары	16 708	01.11.2022	233
TURKIYE IS BANKASI AS	Еврооблигации	Доллары	8 545	24.10.2022	133
ИТОГО			486 991		9 046

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2013:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Министерство Финансов РФ	Облигации федерального займа	Рубли	44 542	20.07.2022	-
ООО «Домашние деньги»	Облигации российских организаций	Рубли	101 072	30.04.2015	2 712
ИТОГО			145 614		2 712

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 марта 2014	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2013
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
- нефтегазовая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	30 698	33 446
- металлургическая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	8 434	8 558
-энергетическая отрасль	акции обыкновенные	Рубли	2 483	2 483
-транспорт и связь	акции обыкновенные	Рубли	1 224	1 224
-торговля	акции обыкновенные	Рубли	827	827
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			39 132	46 538
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Фунты стерлингов	1 229	1 611
	акции обыкновенные	Доллары	394 931	308 466
	ГДР	Доллары	147 479	124 142
	ПАИ	Швейцарские франки	18 102	-
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			561 741	434 219

4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	31 марта 2014	31 декабря 2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 478 892	3 497 602
Кредитные организации	100 638	69 386
Юридические лица	2 634 324	2 670 053
Физические лица	743 930	758 163
Резерв под обесценение	194 393	233 317
Итого чистая ссудная задолженность	3 284 499	3 264 285

4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	31 марта 2014	31 декабря 2013
Долевые ценные бумаги		
Акции ОАО «Санкт-Петербургская биржа» (Российская Федерация)	22	22
ИТОГО финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	22	22

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	31 марта 2014		31 декабря 2013	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	49 529	100%	45 424
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)	100%	103 000	100%	103 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		47		43
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		152 598		148 467

4.1.6. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	31 марта 2014 (тыс.руб)	31 декабря 2013 (тыс.руб)
ПВ Luxembourg S.A.	Еврооблигации	106 501	97 657
Резерв на возможные потери		-106 501	-97 657
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

	31 марта 2013	31 декабря 2013
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	819 305	819 143
Амортизация	-510 058	-504 700
ИТОГО	309 247	314 443

4.1.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	4 477	3 611
Требования по прочим операциям	17 008	11 002
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 583	227
Итого прочие финансовые активы	24 068	14 840
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 840	6 980
Расходы будущих периодов	4 256	2 108
Расчеты по налогам и сборам	8 307	8 676
Итого прочие не финансовые активы	23 403	17 764
Резервы под обесценение по прочим активам	940	4 050
Итого	46 531	28 554

4.1.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	401	46
Итого	401	46

4.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 257 608	930 485
Срочные депозиты	-	-
Средства клиентов по брокерским операциям	18 595	15 588
Средства в расчетах	542 753	812 148
Прочие средства	80 285	2 302
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	19 315	7 778
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	735 868	603 903
Срочные депозиты	2 882 173	2 902 378
Средства клиентов по брокерским операциям	1 607	36
ИТОГО средства клиентов	5 538 204	5 274 618

4.1.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Собственные векселя	296 549	259 870
ИТОГО	296 549	259 870

4.1.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	31 марта 2013 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательства по уплате процентов, в том числе	63 379	68 634
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	6 576	21 367
Налоги к уплате	1 104	3 385
Доходы будущих периодов	787	1 004
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	56
- в иностранной валюте	-	56
Обязательства по расчетам, в том числе, в том числе	26 834	36 530
Расчеты с прочими кредиторами	-	3 683
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	407
Обязательства по прочим операциям	348	2 282
ИТОГО	99 028	137 348

4.1.13. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.03.2014 г. и 31.12.2013 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 марта 2014 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2013 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
1	2		3
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 марта 2014	31 марта 2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	123 117	118 990
Средства в других финансовых институтах	1 155	1 817
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	6 493	3 260
Итого процентные доходы	130 765	124 067
Процентные расходы		

	31 марта 2014	31 марта 2013
Средства клиентов физических лиц	52 395	34 808
Средства клиентов юридических лиц	313	11 093
Средства других финансовых институтов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 190	4 356
Итого процентные расходы	57 898	50 257
Чистые процентные доходы		

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	31 марта 2014	31 марта 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	5 195	4 486
Комиссия по другим операциям	2 162	2 988
Комиссия по выданным гарантиям	1 492	607
Комиссия за открытие и ведение счетов	118	133
Итого комиссионные доходы	8 967	8 214
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим операциям	633	544
Комиссия по расчетным операциям	441	413
Комиссия по РКО	284	173
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	20	79
Итого комиссионные расходы	1 378	1 209
Чистый комиссионный доход	7 589	7 005

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	31 марта 2014	31 марта 2013
Доход от сдачи имущества в аренду	5 902	5 860
Прочее	1 877	1 125
Итого прочие операционные доходы	7 779	6 985

4.2.4. Операционные расходы:

	31 марта 2014	31 марта 2013
Затраты на персонал	43 569	43 822
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 393	5 515
Амортизация основных средств	5 373	5 255
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4 517	4 598
Страхование	1 326	1 181
Административные расходы	4 156	3 957
Прочее	1 215	1 241
Итого операционные расходы	65 549	65 569

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

	31 марта 2014	31 марта 2013
Налог на прибыль	7 371	17

Налог на добавленную стоимость	1 117	1 112
Налог, удержанный у источника выплаты	478	207
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	1	1
Итого расходы по налогам	8 967	1 337

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
2	3	4	5
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 120 842	39 732	1 160 574
Источники базового капитала:	627 732	87 807	715 539
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	-	159 100
обыкновенными акциями (долями)	159 100	-	159 100
Резервный фонд	34 716	-	34 716
Нераспределенная прибыль:	433 916	87 807	521 723
прошлых лет	433 916	87 807	521 723
отчетного года	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	135 887	2 348	138 235
Нематериальные активы	4	-1	3
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	17 130	-935	16 195
несущественные			
существенные	17 130	-935	16 195
Отрицательная величина добавочного капитала	118 753	3 284	122 037
Базовый капитал	491 845	85 459	577 304
Источники добавочного капитала:			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	118 753	3 284	122 037
Основной капитал	491 845	85 459	577 304
Источники дополнительного капитала:	628 997	-45 727	583 270
Прибыль:	94 568	-45 727	48 841
текущего года	94 568	-45 727	48 841
прошлых лет			
Прирост стоимости имущества	534 429	-	534 429
Дополнительный капитал	628 997	-45 727	583 270

Существенных изменений в применявшейся в 2014 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

В 2014 году произошел переход на расчет капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III.

Фактические значения достаточности капитала на 31.03.2014г. составили:

- достаточность базового капитала – 7,1%;
- достаточность основного капитала – 7,2%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 13,6%.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности.

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

Президент



Якимов А.Н.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.

15.05.2014