

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2015 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, закончившийся 31 марта 2015 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.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом полноту информации при условии изучения данной отчетности совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

## **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 2015 г. по 31 марта 2015 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

**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 31.03.2015 и 31.12.2014 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 31.03.2015	на 31.12.2014
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	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1,	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00

	строение 2.				
<b>Итого инвестиции в дочернии компании</b>				<b>141 968,56</b>	<b>141 968,56</b>

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2014 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.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню ВВВ, а в 2015 году международные рейтинговые агентства изменили оценку перспектив экономического роста в России на ближайшие несколько лет на негативную (вследствие ожидания замедления темпов роста кредитования, снижения показателей качества активов и прибыльности российских банков, а также ожидания ограничения доступа российских заемщиков к внешним рынкам капитала и снижение доверия инвесторов). В результате, в январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до уровня ВВ+, а по обязательствам в национальной валюте - до уровня ВВВ-. Прогноз по рейтингу указан как «негативный» с формулировкой: «в связи с тем, что гибкость денежно-кредитной политики снизилась, а перспектива роста экономики Российской Федерации ухудшилась».

Тем не менее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's полагает, что позиция по риску Группы «Альба Альянс» укрепилась, в связи с чем рейтинг в иностранной и национальной валютах подтвержден на уровне «В/В», при этом понижен прогноз со «Стабильного» до «Негативного». Прогноз «Негативный» отражает ожидания Standard&Poor's, что давление на показатели капитализации, прибыльности и качества активов Группы «Альба Альянс» усилится в связи с негативными тенденциями развития экономических и отраслевых рисков Российской Федерации в 2015 г. Одновременно было отмечено укрепившуюся в последние три года позицию Группы по риску в результате снижения склонности к принятию рисков и следования более консервативной стратегии в операциях с ценными бумагами. Как указано в официальном пресс-релизе от 26 февраля 2015 года «Мы ожидаем, что показатели качества активов ООО КБ «Альба Альянс» и резервов на возможные потери по кредитам останутся более благоприятными, чем в среднем по банковской системе. Хорошее знание руководством Банка своей базы клиентов и взвешенный подход к управлению рисками позволяют обеспечивать тщательный контроль качества кредитного портфеля. ООО КБ «Альба Альянс» демонстрирует более благоприятные, чем в среднем по банковской системе, показатели концентрации кредитного портфеля относительно объема капитала и в среднем более короткие сроки погашения кредитов.»

Другое международное рейтинговое агентство Moody's в своем официальном заключении о рейтинговых действиях от 09 марта 2015 года подтвердило рейтинг Группы «Альба Альянс» без изменений на уровне В3 с прогнозом «Стабильный».

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 24 апреля 2015 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2014 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2014 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 5 479 тыс.руб.
2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2014 года в размере 104 099 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 2014 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

Существенных изменений в структуре денежных средств не произошло.

##### 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 2015	31 декабря 2014
<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
прочие долговые обязательства резидентов	21 965	-
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	97 037	-
<b>Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>119 002</b>	<b>-</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	393 860	-
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>393 860</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>512 862</b>	<b>-</b>

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.03.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб) в т.ч.
Эмитент 1	Облигации российских организаций	Рубли	21 965.00	30.04.2015	481
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	53 660.00	13.11.2018	211
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	43 377.00	23.05.2023	182
<b>ИТОГО</b>			<b>119 002</b>		<b>874</b>

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

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 марта 2015	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014
Вложения в акции организаций -				-

нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	393 860	-
<b>Итого вложения в акции организаций - нерезидентов</b>			<b>393 860</b>	<b>-</b>

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

	31 марта 2015	31 декабря 2014
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 476 294</b>	<b>4 028 726</b>
Кредитные организации	164 869	158 649
Юридические лица	3 120 647	2 794 466
Физические лица	1 190 778	1 075 611
Резерв под обесценение	420 580	302 780
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 055 714</b>	<b>3 725 946</b>

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

Существенных изменений в структуре и объеме финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи не произошло.

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

Изменений в структуре и объеме финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях не произошло.

#### 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 2015 (тыс.руб)	31 декабря 2014 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	154 493	156 307
Резерв на возможные потери		154 493	156 307
<b>ИТОГО</b> текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		<b>0</b>	<b>0</b>

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

Существенных изменений в структуре основных средств не произошло

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

	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	90 465	73 712
Требования по получению процентов	6 875	6 357
Просроченные проценты по	6 561	226

предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>103 901</b>	<b>80 295</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	19 273	6 316
Расходы будущих периодов	2 665	3 399
Расчеты по налогам и сборам	1 410	1 206
<b>Итого прочие не финансовые активы</b>	<b>23 348</b>	<b>10 921</b>
Резервы под обесценение по прочим активам	4 298	1 525
<b>Итого</b>	<b>122 951</b>	<b>89 691</b>

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

	<b>31 марта 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Компании</b>		
Текущие и расчетные счета	1 251 164	1 764 948
Срочные депозиты	150 000	150 000
Средства клиентов по брокерским операциям	4 483	662
Средства в расчетах	4 950	614
Прочие средства	208 852	61 583
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие и расчетные счета	25 759	23 894
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие и до востребования	886 773	719 695
Срочные депозиты	2 701 080	3 233 919
Средства клиентов по брокерским операциям	36	36
<b>ИТОГО средства клиентов</b>	<b>5 233 097</b>	<b>5 955 351</b>

**4.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Существенных изменений структуре выпущенных долговых ценных бумаг не произошло.

**4.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.**

	<b>31 марта 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Обязательства по уплате процентов	86 951	93 064
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	5 352	30 541
Налоги к уплате	1 188	5 545
Доходы будущих периодов	993	1 199
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 694	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	3 905
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	470
Обязательства по прочим операциям	603	1 604
<b>ИТОГО</b>	<b>97 781</b>	<b>136 328</b>

#### 4.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.03.2015 г. и 31.12.2014 г составляет 159 100 тыс. руб.

Изменений в составе учредителей не происходило.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

##### 4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 марта 2015	31 марта 2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	156 860	123 117
Средства в других финансовых институтах	2 612	1 155
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	32 912	6 493
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>192 384</b>	<b>130 765</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов физических лиц	46 547	52 395
Средства клиентов юридических лиц	8 110	313
Средства других финансовых институтов	7 573	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 901	5 190
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>71 131</b>	<b>57 898</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>121 253</b>	<b>72 867</b>

##### 4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

	31 марта 2015	31 марта 2014
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 607	-1 163
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	45 774	0

##### 4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	31 марта 2015	31 марта 2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 899	20 206
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 593	-7 089

##### 4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	31 марта 2015	31 марта 2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по РКО	6 332	5 195
Комиссия по другим операциям	678	2 162
Комиссия по выданным гарантиям	360	1 492
Комиссия за открытие и ведение счетов	139	118
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 509</b>	<b>8 967</b>



<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по другим операциям	1 027	744
Комиссия по расчетным операциям	1 551	330
Комиссия по РКО	315	284
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	170	20
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 063</b>	<b>1 378</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 446</b>	<b>7 589</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	1 200 950	131 472	1 332 422
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>646 693</b>	<b>109 581</b>	<b>756 274</b>
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	-	159 100
<i>обыкновенными акциями (долями)</i>	159 100	-	159 100
Резервный фонд	35 970	-	35 970
<b>Нераспределенная прибыль:</b>	451 623	109 581	561 204
<i>прошлых лет</i>	451 623	109 581	561 204
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>129 046</b>	<b>-17 319</b>	<b>111 727</b>
Нематериальные активы	2	2	4
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15 460	11 077	26 537
<i>существенные</i>	15 460	11 077	26 537
<b>Отрицательная величина добавочного капитала</b>	<b>113 584</b>	<b>-28 398</b>	<b>85 186</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>517 647</b>	<b>126 900</b>	<b>644 547</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	<b>113 584</b>	<b>-28 398</b>	<b>85 186</b>
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	113 575	-28 394	85 181
<i>существенные</i>	113 575	-28 394	85 181
<b>Отрицательная величина дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>517 647</b>	<b>126 900</b>	<b>644 547</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>683 303</b>	<b>4 572</b>	<b>687 875</b>
Прибыль:	148 874	4 575	153 449
<i>текущего года</i>	148 874	4 575	153 449
Прирост стоимости имущества	534 429	-3	534 426

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	-	-	-
Дополнительный капитал	683 303	4 572	687 875

Существенных изменений в применявшейся в 2015 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

Фактические значения достаточности капитала на 31.03.2015г. составили:

- достаточность базового капитала – 7,7%;
- достаточность основного капитала – 7,8%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,2%.

**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.



30.04.2015

