

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		236779	97301
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		385291	497710
12.1	Обязательные резервы		44889	67702
13	Средства в кредитных организациях		1241284	1326349
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		507565	0
15	Чистая ссудная задолженность		5123566	3725946
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		463572	1915000
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		141666	141969
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		46176	24846
19	Отложенный налоговый актив		24502	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		767437	293158
111	Прочие активы		76252	89691
112	Всего активов		8872424	7970001
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		381765	139000
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6039643	5955351
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3918538	3977508
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		585625	439941
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		460	109
119	Отложенное налоговое обязательство		98310	6
120	Прочие обязательства		116366	136328
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17997	8542
122	Всего обязательств		7240166	96679277
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

123	Средства акционеров (участников)	159100	159100
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
125	Эмиссионный доход	0	0
126	Резервный фонд	41449	35970
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-54369	25
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	925335	534429
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	558055	451623
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2688	109577
131	Всего источников собственных средств	1632258	1290724
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	1726330	1600040
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	420486	298616
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

27.04.2016



Зарифов А.С.

Анохина О.И.

Комарова Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286590000	17226837	2593

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		829024	596295
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12001	8126
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		718487	532890
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		98536	55279
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		289584	210070
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		32512	2235
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		221799	184558
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		35273	23277
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		539440	386225
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-192698	-98212
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9791	-5260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		346742	288013
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54546	10731
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		70407	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		42456	233916
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-182178	-100995
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		11397	8486
12	Комиссионные доходы		43431	36859
13	Комиссионные расходы		16961	10739
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		-47016	-61690
17	Прочие операционные доходы		47389	34529
18	Чистые доходы (расходы)		370213	439110
19	Операционные расходы		332022	303208

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38191	135902
21	Возмещение (расход) по налогам	35503	26325
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2688	109577
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2688	109577

Вице-Президент

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

Комарова Н.А.

27.04.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

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 ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1595195.0	394245.0	1200950.0
1.1	Источники базового капитала:		758604.0	111911.0	646693.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		159100.0		159100.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		159100.0		159100.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		41449.0	5479.0	35970.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		558055.0	106432.0	451623.0
1.1.4.1	прошлых лет		558055.0		451623.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		111629.0	-17417.0	129046.0
1.2.1	Нематериальные активы		2.0		2.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		26444.0	10984.0	15460.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		26444.0	10984.0	15460.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		85183.0	-28401.0	113584.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		646975.0	129328.0	517647.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		85183.0	-28401.0	113584.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		85181.0	-28394.0	113575.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		85181.0	-28394.0	113575.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		646975.0	129328.0	517647.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		948220.0	264917.0	683303.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		22885.0	-125989.0	148874.0
1.8.3.1	текущего года		22885.0	-125989.0	148874.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		925335.0	390906.0	534429.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		948220.0	264917.0	683303.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		9330533.0	2067309.0	7263224.0

12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2.1	9245350.0	2095710.0	7149640.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2.1	10268995.0	2584926.0	7684069.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	4.3.1; 5.2.1	6.9	X	7.1
13.2	Достаточность основного капитала	4.3.1; 5.2.1	7.0	X	7.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.1; 5.2.1	15.5	X	15.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5472441	5134855	3623081	2740109	2541303	1200987	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		740335	740335	0	570302	570302	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		622070	622070	0	570302	570302	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Миффина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Миффина России и Банка России		118265	118265	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		953443	953443	190689	962517	962517	192503	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		953139	953139	190628	782889	782889	156578	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		17370	17370	8685	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Миффина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Миффина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		17344	17344	8672	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		26	26	13	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3761293	3423707	3423707	1207290	1008484	1008484	
1.4.1	Судимая задолженность юридических и физических лиц		2497158	2310813	2310813	619017	588844	588844	
1.4.2	Средства в кредитных организациях		225522	223410	223410	100294	99015	99015	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		288196	288196	57639	179230	179230	35846	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		288196	288196	57639	179230	179230	35846	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2875460	2613080	3822655	2804011	2537661	3568936	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		241002	227761	250537	558879	522292	574521	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		181219	179512	233366	158392	156132	202972	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2422895	2175765	3263647	2084153	1856650	2784975	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		30344	30042	75105	2587	2587	6468	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		6195	4409	13227	0	0	0	

13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6195	4409	13227	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	591375	573378	302653	374597	366055	191077
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	348510	332453	302653	218670	212325	191077
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	242865	240925	0	155927	153730	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тис. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		75607.0	53705.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1512142.0	1133461.0
16.1.1	чистые процентные доходы		893481.0	666197.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		618661.0	467264.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тис. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1504653.0	2051756.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		39630.0	71204.0
17.1.1	общий		8459.0	16294.0
17.1.2	специальный		31171.0	54280.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		72792.0	88842.0
17.2.1	общий		36396.0	44421.0
17.2.2	специальный		36396.0	44421.0
17.3	валютный риск		99384.0	51196.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тис. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		661393	188973	472420
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		443500	139577	303923
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		199896	39941	159955
11.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		17997	9455	8542
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал	Значение на дату, отстоящую на два квартала	Значение на дату, отстоящую на три квартала

1	2	3	от отчетной			
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1			4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3.1	646975.0	639560.0	644548.0	644547.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.3.1	8134268.0	7086110.0	6882863.0	7184132.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.3.1	8.0	9.0	9.4	9.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1300010, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 576088;
- 1.2. изменения качества ссуд 354100;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 161256;
- 1.4. иных причин 208566.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1160433, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 49706;
- 2.2. погашения ссуд 419246;
- 2.3. изменения качества ссуд 361966;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 91528;
- 2.5. иных причин 237987.

Вице-Президент

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель Комарова Н.М.
Телефон: (499) 252-0000



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286590000	17226837	2593

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации
Коммерческий банк Альфа Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альфа Альянс

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.9	7.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	7.0	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.5	15.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	58.6	73.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	75.1	70.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	77.5	63.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.4	21.9
			Минимальное	0.0	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	339.9	309.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.0	1.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.0	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	1.9	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
-------	-------------------------	-----------------	-------

тыс. руб.

п/п	пояснения	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8872424
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	17344
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	430578
7	Прочие поправки	1186078
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	8134268

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма
п/п		пояснения	
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		7662366.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		111629.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7550737.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		135609.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	17344.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	152953.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	665919.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	235341.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	430578.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	646975.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8134268.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.0

Вице-Президент

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Комарова Н.А.

Телефон: (499) 252-8000

27.04.2016

Контрольная сумма:

Ф.113 Раздел 2 : 51571
 Ф.113 Раздел 2 : 5026
 Ф.113 Раздел 2 : 17798



Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		413073	340178
1.1.1	проценты полученные		797818	576076
1.1.2	проценты уплаченные		-310085	-176466
1.1.3	комиссии полученные		46991	33318
1.1.4	комиссии уплаченные		-17446	-11508
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		170403	-36493
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42456	233916
1.1.8	прочие операционные доходы		58786	43015
1.1.9	операционные расходы		-310059	-281497
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-65791	-40183
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2320659	-686417
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22813	127829
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-526456	-537105
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1051101	220935
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		40097	784168
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		230691	139000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1128	-2095
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1013322	-1332790
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		15278	-6547
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-39787	-79812
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1907586	-646239
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-27987	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1616278	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6278	-2101
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1582013	-2101
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		273670	738850
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-51903	390510
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1825035	1434525
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1773132	1825035

Вице-Президент

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Комарова Н.А.

Телефон: (499) 252-0000

27.04.2016

Контрольная сумма

:54421

Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2015

