

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года
включительно

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

Москва
2011 г.

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

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»).

Филиалов Банк не имеет.

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

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.).

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № К 020125

Кофтун Виктор Викторович - квалификационный аттестат № К 006174

Специалисты:

Пушкин Евгений Павлович

На основании договора № 14/12-10/01 БА от 14.12.2010 г. мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Альба Альянс», состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, 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 2011 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, 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 2010 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, 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 2011 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, 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 2011 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, 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 2010 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской

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

отчетности 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 бухгалтерской 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Альба Альянс» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»




Трохова О.В.

“30” марта 2011 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	102 515	119 121
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	512 033	407 164
2.1	Обязательные резервы	104 030	92 126
3	Средства в кредитных организациях	2 199 366	1 836 136
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063 935	707 961
5	Чистая ссудная задолженность	1 468 236	1 524 425
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 374	262 893
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	145 308	262 825
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 838	351 478
9	Прочие активы	108 273	117 517
10	Всего активов	5 948 570	5 326 695
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	239
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 307 183	3 654 662
13.1	Вклады физических лиц	2 596 110	2 760 116
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	262 406	226 831
16	Прочие обязательства	83 834	109 446
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 376	4 041
18	Всего обязательств	4 660 799	3 995 219
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	33 069	32 276
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3	-1
24	Переоценка основных средств	534 540	536 868
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	539 709	587 380
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 356	15 853
27	Всего источников собственных средств	1 287 771	1 331 476
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 449 910	5 655 915
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	178 831	382 789



Президент ООО КБ "Альба Альянс"
Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"
М.П.

Исполнитель _____ Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-00-00

" " г. МОСКВА г.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)****ООО КБ "Альба Альянс"**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	345 176	368 046
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33 003	45 539
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	232 758	295 164
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	79 415	27 343
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	165 824	252 357
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41	29 953
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	147 211	195 637
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	18 572	26 767
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	179 352	115 689
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-59 572	-44 852
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	88	-1 937
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 780	70 837
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 208	-69 674
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16 944	-11 660
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 668	278 386
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	97 463	15 270
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 055	1 425
12	Комиссионные доходы	30 739	40 899
13	Комиссионные расходы	11 527	16 290
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	5 817
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4 300	17 778
17	Прочие операционные доходы	23 674	36 056
18	Чистые доходы (расходы)	354 704	368 844
19	Операционные расходы	302 290	273 322
20	Прибыль до налогообложения	52 414	95 522
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31 058	44 669
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	21 356	50 853
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	35 000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	35 000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 356	15 853

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Анохина О.И.

М.П.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-00-00

" " " г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 031 768	110 146	1 141 914
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	159 100	0	159 100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	159 100	0	159 100
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 276	793	33 069
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	602 986	-42 433	560 553
1.5.1	прошлых лет	587 380	-47 671	539 709
1.5.2	отчетного года	15 606	5 238	20 844
1.6	Нематериальные активы	47	-7	40
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.7	X	29.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	147 720	63 831	211 551
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	115 582	57 547	173 129
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28 097	2 949	31 046
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4 041	3 335	7 376
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 388 185, в том числе вследствие:
1.1. выдачи новых ссуд 204 291 ;
1.2. изменения качества ссуд 172 063 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
Банком России 7 373 ;
1.4. иных причин 4 458 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 330 638, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 92 485 ;
2.3. изменения качества ссуд 219 702 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
Банком России 8 881 ;
2.5. иных причин 9 570 .



Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Исполнитель Мухин А.В.

Телефон: МОСКВА (499) 252-00-00

" " _____ г.

Якимов А.Н.
Анохина О.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "Альба Альянс"**

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

Код формы 0409813

Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	29.8		26.7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	106.4		134.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	127.9		190.2	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	6.4		13.3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.7	Максимальное	23.7
			Минимальное	0.1	Минимальное	5.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	189.6		172.1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.9		1.4	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5		2.7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0		0.0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0		0.0	
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0		0.0	

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

МП

Исполнитель

Мухин А.В.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.

Телефон (499) 252-00-00

" " " 119019 г. МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)****ООО КБ "Альба Альянс"**Почтовый адрес **119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2**

Код формы 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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,	-8 005	99 812
1.1.1	Проценты полученные	345 142	354 840
1.1.2	Проценты уплаченные	-210 531	-218 839
1.1.3	Комиссии полученные	30 361	40 899
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11 441	-16 290
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	115 580	-80 047
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	11 668	278 386
1.1.8	Прочие операционные доходы	25 636	38 687
1.1.9	Операционные расходы	-280 570	-225 431
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-33 850	-72 393
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	374 921	-2 052 096
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11 904	-77 567
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-418 671	-632 313
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 187	587 967
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11 684	238 487
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-1 095 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-351	-200 782
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	757 337	-382 790
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	28 198	-500 020
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	33 183	9 922
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	366 916	-1 952 284
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-52 000	-34 298

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	186 743	1 266
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-18 941	-960
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	29 661
2.7	Дивиденды полученные	0	160
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	115 802	-4 171
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-65 059	-70 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-65 059	-70 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20 690	202 340
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	438 349	-1 824 115
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 262 535	4 086 650
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 700 884	2 262 535

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Исполнитель

Телефон: (499) 252-00-00

" _____ г.

Мухин А.В.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год

Коммерческого Банка «Альба Альянс»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Альба Альянс» (далее «Банк») за 2010 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО КБ «Альба Альянс» был учрежден в 1993 году.

Банк зарегистрирован по адресу: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

С 21 марта 2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Информация о наличии банковской консолидированной группы

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы. Состав участников группы по состоянию на 01.01.2011 представлен в таблице.

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Единоличный исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс.руб.)
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Якимов А.Н.		
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Папагеоргиу Георгиос Тсериотис Костас Фрайман А.М. Просина Е.Ю. Шеина И.В. Кузяева О.Ю.	100	42 633,9
ООО «Альба Визкл»	Российская Федерация, 119146, г.Москва, ул. 3-я Фрунзенская, д.12	Васаженко А.М.	100	10
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Фрайман А.М.	100	103 000,0
Lopilato Investments Limited	Республика Кипр, Арх. Макариоса III, 223 АВЕНЮ КОРТ, 2 этаж, Лимасол	Питта Антри	100	47,80
ООО НПО «Завод Электрик»	Российская Федерация, 194100, г. Санкт-Петербург, ул. Литовская, д.10	Иоффе Ю.Е.	74,9990	0,03
Итого инвестиции в дочерни компании				145 691,73

Сведения о лицензиях

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 г. 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.

Информация о рейтингах международных и Российских рейтинговых агентств:

- 22 марта 2011 Moody's Investors Service подтвердил кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" на уровне B3/Stable/NP.
- 01 апреля 2010 Standard and Poors изменило прогноз по рейтингу с негативного на стабильный. Вместе с тем, были подтверждены кредитные рейтинги ООО КБ "Альба Альянс" на уровне В-/С.

Информация об органах управления

В состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2011 входят:

Фрайман А.М.;

Пяткин Д.Ю.;

Якимов А.Н.;

Шишкина О.А.;

Пелих К.Д.

В течение 2010 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

Долями Банка в течение 2010 года владели следующие члены Совета директоров:

Фрайман А.М. – 50% в уставном капитале Банка;

Пяткин Д.Ю. – 50% в уставном капитале Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка в течение 2010 года являлся Президент Банка – Якимов Александр Николаевич.

В состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2011 входят:

Якимов А.Н. – Председатель Правления Банка;

Козлов А.В. – член Правления Банка;

Яныкин В.В. – член Правления Банка;

Зарифов А.С. – член Правления Банка.

Президент и члены Правления Банка в течение 2010 года не владели долями в уставном капитале Банка.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

Банк в условиях нестабильной финансовой ситуации в стране продолжает реализовывать стратегию развития, ориентированную на оказание всех имеющихся банковских услуг (в рамках полученных лицензий) средним корпоративным клиентам и физическим лицам, учитывая изменившиеся внешние условия, неблагоприятную экономическую ситуацию, а так же применяет практику управления свободными ресурсами на денежном и фондовом рынке. Это находит отражение в стремлении Банка максимально сократить банковские риски как за счёт сокращения рискованных (по мнению Банка) операций, так и за счет работы по улучшению залогового обеспечения кредитного портфеля, улучшения качества вновь выдаваемых кредитов и приобретаемых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Реализация выбранной стратегии выражается в постоянном стремлении к расширению спектра предоставляемых клиентам услуг, в последовательном проведении политики, направленной на углубление взаимоотношений с клиентами, уже пользующимися услугами Банка, и расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, рассредоточены по секторам традиционных банковских услуг: кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, предоставление гарантий, привлечение временно свободных денежных средств. Диверсификация услуг и взвешенный подход к оценке банковских рисков позволяет Банку сохранять капитал и оставаться рентабельным.

Основными регионами деятельности Банка являются Москва и Московская область. В то же время часть кредитов предоставляется нерезидентам Российской Федерации и предприятиям, осуществляющим свою деятельность на территориях других субъектов Российской Федерации, а именно: Ханты-Мансийского автономного округа, в Республиках Башкортостан, и в городе Санкт-Петербурге.

В 2010 году Банком кредитовались предприятия и организации, осуществляющие свою деятельность в области добычи топливно-энергетических полезных ископаемых, в области финансов, операций с недвижимым имуществом, оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, транспорте и связи, и других отраслях.

Предоставленные ссуды юридическим лицам-резидентам по секторам экономики

(тыс. руб.)

Наименование показателя формы 0409302	на 01.01.2011
Операции с недвижимым имуществом	340 800
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	213 338
Торговля	356 866
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	15 967
Транспорт, телекоммуникации и связь	78 343
Прочие деятельности	45 477
Итого:	1 050 791

Наименование показателя формы 0409115	на 01.01.2011
Потребительские кредиты	207 254
Автокредиты	20 474
Жилищные кредиты	20 405
Ипотечные кредиты	2 109
Итого:	250 242

Изменения структуры показателей основных статей баланса, статей доходов и расходов, их структура и динамика

Банку удалось в сложившейся экономической обстановке сохранить клиентскую базу и стабилизировать остатки по счетам клиентов, что является определяющим при управлении риском ликвидности. Основным изменением в источниках фондирования на отчетную дату было увеличение остатков по счетам юридических лиц на 91%, что не является показательным, поскольку среднегодовые показатели по этой статье по сравнению с прошлым годом увеличились незначительно.

Одновременно Банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 25%. Портфель ценных бумаг банка сформирован из еврооблигаций эмитентов с достаточной степенью надёжности (по данным международных рейтинговых агентств), а так же из акций, обращающихся на ОРЦБ.

Наименование статьи	на 01.01.11	Доля	на 01.01.10	Доля	Прирост /снижение за год
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	614 548	10%	526 285	10%	17%
Средства в кредитных организациях	2199 366	37%	1 836 136	34%	20%
Вложения в ценные бумаги (торговые, инвестиционные и для продажи)	1 209 309	20%	970 854	18%	25%
Чистая ссудная задолженность	1 468 236	25%	1 524 425	29%	-4%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	348 838	6%	351 478	7%	-1%
Прочие активы	108 273	2%	117 517	2%	-8%
Всего активов	5 948 570	100%	5 326 695	100%	12%
ПАССИВЫ					
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0%	0	0%	
Средства кредитных организаций	0	0%	239	0%	-100%
Средства клиентов в т.ч.:	4 307 183	72%	3 654 662	69%	18%
- вклады физических лиц	2 596 110	44%	2 760 116	52%	6%
- депозиты и счета юридических лиц	1 711 073	29%	894 546	17%	91%
Выпущенные долговые обязательства	262 406	4%	226 831	4%	16%
Прочие обязательства	83 834	1%	109 446	2%	-23%
Резервы на возможные потери	7 376	0%	4 041	0%	83%
Собственные средства	1 287 771	22%	1 331 476	25%	-3%
Всего пассивов	5 948 570	100%	5 326 695	100%	12%
Безотзывные обязательства	2 449 910		5 655 915		-57%
Гарантии выданные	178 831		382 789		-53%

Чистая прибыль Банка за 2010 год сократилась на 58% по сравнению с прошлым годом. Сокращение чистой прибыли, несмотря на то, что в отчетном году произошло увеличение чистых процентных доходов на 63,7 млн. руб. и чистых доходов от операций с ценными бумагами на 166,5 млн. руб., было обусловлено сокращением доходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку) на 184,5 млн. рублей, а так же за счёт увеличения отчисления в резервы на возможные потери на 42,6 млн. руб.

В течение 2010 года Российская валюта демонстрировала разнонаправленную динамику, Центральный Банк изменял границы торгового коридора для бивалютной корзины и увеличивал объемы интервенций, проводимых на внутреннем валютном рынке, таким образом, прогнозирование динамики курса рубля в 2010 году выглядело затруднительным.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 166,5 млн. руб. за счёт увеличения портфеля ценных бумаг, что также сказалось и на увеличении процентных доходов по ценным бумагам.

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2010 год	Прирост/ снижение за год		2009 год
			в тыс. руб.	в %	
1.1	Процентные доходы	345 176	-22 870	-6%	368 046
1.2	Процентные расходы	165 824	-86 533	-34%	252 357
1	Чистые процентные доходы	179 352	63 663	55%	115 689
2	Изменение резервов по ссудам, по ценным бумагам и по прочим потерям	-63 872	-42 615	-200%	-21 257
3	Чистые доходы по ценным бумагам	85 152	166 486	205%	-81 334
4	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	109 131	-184 525	-63%	293 656
5	Комиссионные доходы	30 739	-10 160	-25%	40 899
6	Комиссионные расходы	11 527	-4 763	-29%	16 290
7	Прочие операционные доходы	25 729	-11 752	-31%	37 481
8	Чистые доходы (с 1 по 7)	354 704	-14 140	-4%	368 844
9	Операционные расходы	302 290	28 968	11%	273 322
10	Прибыль до налогообложения	52 414	-43 108	-45%	95 522
11	Начисленные (уплаченные) налоги	31 058	-13 611	-30%	44 669
12	Чистая прибыль за год	21 356	-29 497	-58%	50 853
13	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	-35 000	-100%	35 000

Информация о классификации активов по категориям качества

(тыс. руб.)

Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	созданный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	2 258 421	2 257 142	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 118	5 118	0	0	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям, всего:	2 263 539	2 262 260	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	1 295 377	286 509	648 360	301 850	0	58 658	165 581	120 852
Прочие требования	168 445	40	31 776	118 473	7 417	10 739	45 160	42 707
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2 011	0	12	0	0	1 999	X	1 999
Требования к юридическим лицам всего:	1 465 833	286 549	680 148	420 323	7 417	71 396	210 741	165 558
Ссуды на покупку жилья	20 405	0	20 405	0	0	0	484	484
Ипотечные жилищные ссуды	2 109	0	2 109	0	0	0	211	211
Автокредиты	20 475	0	20 475	0	0	0	205	205
Иные потребительские ссуды	207 549	0	179 753	25 865	530	1 401	23 119	5 442
Прочие требования	21 140	0	12 340	8 500	0	300	2 208	2 208
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	36	0	14	8	0	14	X	16
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам итого:	271 714	0	235 096	34 373	530	1 715	26 227	8 566
В том числе предоставленные ссуды акционерам (участникам)	5 000	0	5 000	0	0	0	50	50
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	4 001 086	2 548 809	915 244	454 696	7 947	74 390	238 247	175 403

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	(тыс. руб.)
		ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	612 020	7 376
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	483 793	6 094
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>177 948</i>	<i>3 132</i>
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	<i>77 006</i>	<i>2 962</i>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	128 227	1 282
<i>Портфель неиспользованных кредитных линий</i>	<i>26 402</i>	<i>264</i>
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	<i>101 825</i>	<i>1 018</i>

Информация по срочным сделкам, предусматривающим поставку базисного актива на 01.01.2011

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	(тыс. руб.)		
			Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
<i>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</i>	<i>45 814</i>	<i>46 383</i>	<i>-</i>	<i>569</i>	<i>-</i>
<i>иностранная валюта</i>	<i>45 814</i>	<i>46 383</i>	<i>-</i>	<i>569</i>	<i>-</i>

Операции с ценными бумагами

В 2010 году Департамент операций с ценными бумагами Банка совершал следующие операции:

Собственные операции с акциями российских эмитентов на ММВБ и на внебиржевом рынке, сделки с ADR и GDR на акции. Вложения в течение года находились в пределах установленных лимитов и не превышали единовременно 250 млн. рублей. Большинство сделок проводилось на бирже на условиях «поставка против платежа». В качестве контрагентов выступали первоклассные общеизвестные, в том числе иностранные, брокеры и контрагенты.

Собственные операции с облигациями российских эмитентов на ММВБ, сделки купли-продажи облигаций российских эмитентов на внебиржевом рынке, сделки купли-продажи еврооблигаций на внебиржевом рынке. Основная часть сделок проводилась на бирже на условиях «поставка против платежа». Операции носили краткосрочный инвестиционный характер, суммарный объем вложений не превышал 200 млн. рублей. Степень клирингового риска и риска торговой системы оценивается как незначительная. Операции с еврооблигациями проводились в строгом соответствии с установленным Кредитным комитетом Банка лимитами – по стране регистрации эмитента; по типу бумаг; по объему вложений; по инвестиционному рейтингу эмитента, присвоенному одним из общепризнанных международных рейтинговых агентств; по общему размеру выпуска (эмиссии) еврооблигаций, с учетом достижения Банком оптимальной доходности и иных ограничений.

Операции кредитования

В течение 2010 года в Банке кредитовались предприятия и организации, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Ульяновской области, Ханты-Мансийском автономном округе, Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, строительства, добычи полезных ископаемых. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

Общий объем предоставленных кредитов в 2010 году юридическим лицам составил: 807 200 тыс. рублей – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 37 200 тыс. долларов США и 710 тыс. евро – по кредитам, предоставленным в иностранной валюте; физическим лицам - 61 140 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 15 357 тыс. долларов США и 565 тыс. евро по кредитам, предоставленным в иностранной валюте.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

Нестабильная финансовая ситуация в стране не повлияла на увеличение в 2010 году объемов просроченных ссуд. Это явилось результатом взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заёмщиков и обеспечения по кредитам.

По ссудам, вынесенным на просрочку до отчетного года, Арбитражными судами вынесены решения о взыскании просроченной задолженности с заемщиков. Исполнительные листы, выданные указанными судами, предъявлены Банком к исполнению в установленном действующим законодательством порядке в службы судебных приставов. После отчетной даты ссуды на счета просрочки не выносились.

Информация по просроченной задолженности

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8
Предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	74 667	16 009	0	0	58 658	58 818	58 818
Прочие требования к юридическим лицам	7 196	0	0	0	7 196	7 196	7 196
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	1 999	0	0	0	1 999	1 999	1 999
Итого требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	83 862	16 009	0	0	67 853	68 013	68 013
Иные потребительские ссуды предоставленные физическим лицам	631	0	0	0	631	631	631
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14	0	0	0	14	14	14
Предоставленные ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	645	0	0	0	645	645	645
Итого просроченная задолженность:	84 507	16 009	0	0	68 498	68 658	68 658

Объемы реструктурированной задолженности

(тыс. руб.)

Наименование	категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		Общая сумма задолженности	Удельный вес (%)*
	I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный		
Реструктурированные ссуды (на основании п. 3.10 Положения Банка России № 254-П)	0	51 364	19 519	0	0	5380	5380	70 883	1.77%
Реструктурированные ссуды (на основании п. 3.14.3 Положения Банка России № 254-П)	0	157 385	0	0	0	15 288	15 288	157 385	3.93%
Итого:	0	208 749	19 519	0	0	20 668	20 668	228 268	5.71%

*Удельный вес – составляет процент от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери

После отчетной даты были реструктурированы в связи с увеличением срока уплаты основного долга 2 кредита, предоставленных юридическим лицам, на сумму 10 000 тыс. рублей и 3 000 тыс. долларов США.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Важнейшим направлением в управлении рисками в Банке является разработка и поддержание соответствующей организационной структуры, обеспечивающей постоянный процесс принятия решений в области управления рисками и контроль исполнения принимаемых решений..

К основным видам рисков, которые Банк выделил для управления и по которым разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

В соответствии с внутренними положениями в Банке осуществляется постоянное наблюдение за уровнем рисков. Кредитный, рыночный и операционный риски измеряются в денежном выражении. Советом директоров Банка не реже одного раза в год устанавливаются предельно допустимый совокупный уровень рисков, а также предельно допустимые уровни рисков в разрезе кредитного, рыночного и операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков Банка и допустимых уровней отдельных видов риска не было.

Кредитный риск

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг кредитного риска, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

В целях минимизации кредитного риска в Банке действует коллегиальный порядок принятия решений по заключению сделок несущих кредитный риск.

В целях ограничения кредитного риска в Банке на ежедневной основе осуществляется контроль за ограничением максимального размера крупных кредитных рисков, а также за ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 №110-И.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

Расчет рыночного риска производился в соответствии с Положением Банка России от 14.11.07 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (БазельII) в зависимости от вида рыночного риска.

Для расчета процентного риска применялся метод гэп-анализа, в рамках которого рассчитывается относительная величина совокупного гэпа. Процентный риск ограничивается путем согласования на каждом этапе деятельности пассивных и активных операций Банка с точки зрения соответствия сроков погашения и взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов с целью минимизации издержек при колебании рыночных процентных ставок.

Для расчета валютного и фондового рисков применялся VaR – анализ.

Для контроля за валютными рисками в условиях значительной волатильности курсов американской и европейской валют, Банк осуществлял мероприятия по сокращению величины открытой валютной позиции. Валютные риски минимизировались сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентов Банка. Валютная позиция Банка поддерживалась с учетом лимитов ОВП, установленных Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И и прогноза состояния валютного рынка, что позволяло в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью баланса Банка производилось на основе гэп-анализа данных активов и пассивов по срокам востребования и погашения с учетом проводимого сценарного анализа, расчета коэффициента избытка/дефицита ликвидности, а также данных о фактических значениях обязательных нормативов ликвидности в сравнении с установленными Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И. В целях предотвращения возможных нарушений значений коэффициента ликвидности и обязательных нормативов, производился анализ требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность баланса. В соответствии с консервативной политикой управления риском ликвидности, в 2010 году Банк поддерживал резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах и в кассе в среднем на уровне

46,21% от ликвидных активов, а также осуществлял постоянный контроль за состоянием ликвидности, включая контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), в 2010 году был рассчитан размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В качестве приоритетного метода управления операционным риском Банком признавалась профилактика возникновения операционных убытков. Расчет операционного риска производился в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (БазельII) по стандартизированному методу.

Правовой риск

«Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «Альба Альянс» регулирует порядок управления правовым риском в банке. Система управления правовым риском включает в себя следующие процедуры: выявление правового риска, мониторинг правового риска, контроль и/или минимизация правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система распределения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий определяет порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском.

Основной задачей информационной системы является обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирования достоверной отчетности.

Риск потери деловой репутации

В Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «Альба Альянс». Положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации (далее – репутационный риск) с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе: цели и задачи управления репутационным риском; порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска; принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска; порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска; распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском; порядок осуществления контроля за эффективностью управления репутационным риском.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении репутационным риском.

В 2010 году Банк не испытывал на себе воздействия факторов правового и репутационного рисков, в связи с чем уровень управления данными видами рисков можно считать адекватным объему и характеру проводимых Банком операций.

Географическая концентрация рисков

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств

Название статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806)	РОССИЯ	Страны СНГ	Страны группы Развитых стран	Другие Страны	01.01.2011 Всего (тыс.руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства	102 515				102 515
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	512 033				512 033
Обязательные резервы	104 030				104 030
Средства в кредитных организациях	207 645		1 991 721		2 199 366
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 321	207 571	552 590	158 453	1 063 935
Чистая ссудная задолженность	1 177 873	0	290 363	0	1 468 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 035	0	42 339	0	145 374
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103 010	0	42 298	0	145 308
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 838	0	0	0	348 838
Прочие активы	16 684	0	91 589	0	108 273
ВСЕГО АКТИВОВ	1 320 330	415 142	3 896 192	316 906	5 948 570
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 892 515	2 016	253 442	159 210	4 307 183
Вклады физических лиц	2 596 110	0	0	0	2 596 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	45 715	0	216 691	0	262 406
Прочие обязательства	80 287	0	3 547	0	83 834
Резервы на возможные потери условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	7 376	0	0	0	7 376
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 454 703	2 018	995 870	208 208	4 660 799
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	159 100				159 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0				0
Эмиссионный доход	0				0
Резервный фонд	33 069				33 069

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3				-3
Переоценка основных средств	534 540				534 540
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	539 709				539 709
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 356				21 356
Всего источников собственных средств	1 287 771	0	0	0	1 287 771
Всего пассивов	4 742 474	2 018	995 870	208 208	5 948 570
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	551 771	305	1 897 834	0	2 449 910
Гарантии, выданные кредитной организацией	149 878		28 953		178 831

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ:

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2011 были отражены следующие операции со связанными сторонами, размер которых превышает 5% от соответствующих статей активов или обязательств Банка

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	(тыс. руб.)	
		Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	
Ссуды, предоставленные клиентам	76 192	1 639 348	
- дочерним хозяйственным обществам	76 192		
- основному управленческому персоналу	--		
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	762	171 112	
- дочерним хозяйственным обществам	762		
- основному управленческому персоналу	--		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145 298	145 374	
- дочерние хозяйственные общества	145 298		
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	567 363	4 307 183	
- дочерние хозяйственные общества	567 363		
- основной управленческий персонал	--		

В отчете о прибылях и убытках за 2010 год были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	(тыс. руб.)	
		Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 757	232 758	
- дочерние хозяйственные общества	13 226		
- основной управленческий персонал	1 531		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4 397	147 211	
- дочерние хозяйственные общества	4		
- основной управленческий персонал	4 393		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 030	11 668	
- дочерние хозяйственные общества	14 166		
- основной управленческий персонал	1 864		
Комиссионные доходы	4 896	30 739	
- дочерние хозяйственные общества	4 766		
- основной управленческий персонал	130		

По всем сделкам, которые в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» были признаны Банком сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении принималось Общим собранием участников Банка.

5. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Основные средства, приобретаемые Банком, учитываются в сумме расходов на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 руб. (включая транспортировку, монтаж, установку и пр. без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 20 000 руб. (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12-ти месяцев, единовременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002.

Временной интервал для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов устанавливается как календарный квартал. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на текущий квартал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы, уплаченные за товары, работы, услуги на счетах расходов будущих периодов учитываются вместе с суммами уплаченного НДС. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету расходов и счета по учету НДС уплаченный.

В целях отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги классифицируются по категориям I – III в зависимости от вида (долевые или долговые бумаги) и от цели их приобретения. Банк классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

При реализации (ином выбытии) ценных бумаг (кроме облигаций ВГВЗ и иных аналогичных), как обращающихся на ОРЦБ, так и не обращающихся на ОРЦБ, стоимость их выбытия оценивается по методу ФИФО.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Проведенная по состоянию на 1 ноября 2010 года ежегодная инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2011 года не обнаружила не соответствия фактического наличия данным бухгалтерского учета.

Выявленные при проведении инвентаризации непригодные для дальнейшей эксплуатации основные средства балансовой стоимостью 471,3 тысяч рублей выведены из состава основных средств и списаны с баланса.

В учетную политику Банка на 2011 год внесено изменение размера лимита стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств. С 01.01.2011 установлен лимит в размере более 40 000 рублей за единицу.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На отчетную дату суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям», сверены с контрагентами и оформлены двухсторонними актами.

На балансовый счет 47416 суммы невыясненного назначения зачислены в связи с неверным наименованием получателя. Банком были приняты меры по зачислению невыясненных сумм по назначению.

Существенные изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2011 года

1. Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 229-ФЗ внесены изменения в Налоговый кодекс РФ:
 - стоимость амортизируемого имущества повышена в два раза (40 000 рублей) (пункт 1 статьи 257 НК);
 - предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте (п.п.1.1 статьи 269 НК).
2. Федеральным законом от 16 октября 2010 г. N 272-ФЗ внесены изменения в часть 2 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ, а именно, повышены тарифы страховых взносов во внебюджетные фонды. Общий тариф взносов составит 34 процента.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, отсутствуют.

Президент

Главный бухгалтер



Якимов А.Н.

Анохина О.И.