

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ГРУППЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«АЛЬБА АЛЬЯНС»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**за период с 01 января по 31 декабря 2009 года
включительно.**

**Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
консолидированной группы Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Москва
2010 г.

АУДИТОР

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7, 15
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
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:

Мыза Лариса Алексеевна - квалификационный аттестат № K005678

Нилиповская Валентина Семеновна - квалификационный аттестат № K026592

Кофтун Виктор Викторович - квалификационный аттестат № K 006174

Специалисты:

Пустовалова Алла Владимировна

Модина Елена Александровна

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

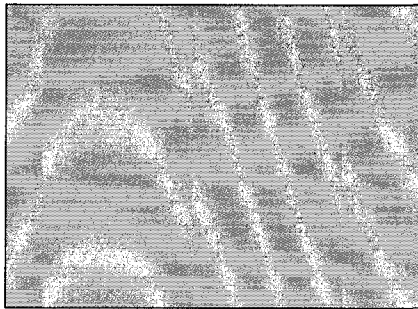
ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Альба Альянс»
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС:	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС:	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):	Свидетельство № 033.217 от 14.07.1994г. выдано МРП; Зарегистрирован ЦБР 03.12.1993г., регистрационный номер 2593 Основной регистрационный номер 1025000004787, свидетельство от 21.11.02 г. серии 50 № 002240480, выдано Управлением МНС РФ.
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

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04



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

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»).

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

Состав участников Группы по состоянию на 01.01.2010 г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	Сумма участия, руб.	Доля участия, %
ЗАО «Аранд»	260 010	100
S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED	41 975 216	100
ООО «Альба Визкл»	10 000	100
ООО «Совлинк»	51 000 000	100
Автономная Некоммерческая Организация «Центр Стратегического Развития»	300 000	100
ЗАО АКБ «ЮСБ»	169 540 000	100
ООО «Завод «Электрик»	0	74,99
Лопилато Инвестментс Лимитед	47 060	100
ООО «НПО Завод «Электрик»	30	74,999
ООО «Комплектация и Материалы»	30	74,99
ООО «ВНИИЭСО»	0	74,99

Консолидированная отчетность Группы составлена, включая данные участников S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED и ЗАО АКБ «ЮСБ».

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора № №01/10-09/01 БА от 01 октября 2009 года мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности группы **ООО КБ «Альба Альянс»** (далее – Группа) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Группы содержит:

- консолидированный балансовый отчет по форме N 0409802 (публикуемая форма), приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме N 0409803 (публикуемая форма), приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме N 0409812, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Группы в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством Группы.

ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 (с изменениями и дополнениями);
- Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Внешаудит консалтинг».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность группы **ООО КБ «Альба Альянс»** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

"26" апреля 2010 г.

Руководитель аудиторской организации

Трохова О.В.  Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки

Нилиповская В.С. 

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 026592 на неограниченный срок.

Печать аудитора



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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на "01" января 2010 года.

Наименование головной кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Код формы 0409802

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	119 126	58 024
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	597 911	1 757 176
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	597 911	1 757 176
2.1.1	Обязательные резервы	92 126	14 790
3	Средства в кредитных организациях	1 889 399	2 627 008
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 022 307	299 192
5	Чистая ссудная задолженность	1 524 425	2 288 486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 425	831 236
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	19 943
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	355 617	428 102
11	Прочие активы	152 546	586 650
12	Всего активов	5 712 756	8 895 817
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	1 095 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 095 000
14	Средства кредитных организаций	90 972	257 799
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 634 401	4 271 847
15.1	Вклады физических лиц	2 760 116	2 200 041
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	226 831	665 463
18	Прочие обязательства	142 686	1 076 948
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 041	4 133
20	Всего обязательств	4 098 931	7 371 190
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	159 100	159 100
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2009 г.

Наименование головной кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Код формы 0409803

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	358 329	369 666
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	44 050	62 711
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	285 093	292 439
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	29 186	14 516
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	266 735	181 198
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	37 347	37 837
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	202 621	102 025
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	26 767	41 336
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	91 594	188 468
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:	-42 925	-15 408
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 937	-145
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	48 669	173 060
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 304	-142 199
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	120 821	-15 718
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	280 732	65 922
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	17 973	140 845
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-107	60
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	9 690	8 829
12	Комиссионные доходы	60 534	228 287
13	Комиссионные расходы	40 816	37 408
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 817	12 316
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	17 745	-43 249
17	Прочие операционные доходы	192 369	322 999
18	Чистые доходы (расходы)	840 838	713 684
19	Операционные расходы	530 695	697 087

20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	310 143	16 597
22	Начисленные (уплаченные) налоги	67 984	85 924
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	242 159	-69 327
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	238 348	-52 558
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам. (участникам)	3 811	-16 769

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Анохина О.И.

М.

Исх. №

Минаков В.Ю.

Телефон

(499) 251-00-00

« »

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

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

на "01" января 2010 года

Наименование головной кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Код формы 0409812
Годовая

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)		
1.2	Закрытое акционерное общество "Аранд" (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.3	S.L. Capital Services Limited (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Альба Визкл" (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Совлинк" (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.6	Автономная Некоммерческая организация "Центр Стратегического Развития" (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.7	Акционерный коммерческий банк "ЮСиБи" (закрытое акционерное общество) (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.8.	Isvar Holdings Limited (процент акций (долей))	0.00	100.0
1.9	Общество с ограниченной ответственностью "Завод "Электрик" (процент акций (долей))	74.99	74.99
1.10	Лопилато Инвестментс Лимитед (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.11	Общество с ограниченной ответственностью "НПО Завод "Электрик" (процент акций (долей))	74.999	74.999
1.12	Общество с ограниченной ответственностью "Комплектация и Материалы" (процент акций (долей))	74.99	74.99
1.13	Общество с ограниченной ответственностью "ВНИИЭСО" (процент акций (долей))	74.99	74.99
1.14	Закрытое акционерное общество "Электрик-МИКС" (процент акций (долей))	0.00	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1 558 657	1 513 369
2.2	Нормативное значение показателя достаточности	10.0	10.0

	собственных средств, процент		
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	36.1	28.5
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	147 720	121 226

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Якимов А.Н.

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Анохина О.И.

М.П.

И.П.

Тел:



[Handwritten signature]

Минаков В.Ю.

« _____ » г.



...ровано, пронумеровано
скреплено печатью 14 листов.

генеральный директор
«Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.