

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года
включительно

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

Москва
2011г.

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

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

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – 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»).

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

Состав участников Группы по состоянию на 01.01.2011г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	Сумма участия, руб.	Доля участия, %
S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED	42 298 175	100
ООО «Альба Визкл»	10 000	100
ООО «Совлинк»	103 000 000	100
Лопилато Инвестментс Лимитед	47 422	100
ООО «НПО Завод «Электрик»	30	74,999

Консолидированная отчетность Группы составлена, включая данные всех участников Группы.

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 консолидированной финансовой отчетности Группы, состоящей из:

- **консолидированного балансового отчета, код формы по ОКУД 0409802**, 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", на 01 января 2011 года;
- **консолидированного отчета о прибылях и убытках, код формы по ОКУД 0409803**, 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;
- **сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, код формы по ОКУД 0409812**, 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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Исполнительный орган Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности с целью выбора

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

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 Группы, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

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

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

“15” апреля 2011 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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на "01" января 2011 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	102 523	119 126
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	512 033	597 911
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	512 033	597 911
2.1.1	Обязательные резервы	104 030	92 126
3	Средства в кредитных организациях	2 632 953	1 889 399
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 431 495	1 022 307
5	Чистая ссудная задолженность	1 392 829	1 524 425
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	51 425
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	354 001	355 617
11	Прочие активы	138 082	152 546
12	Всего активов	6 563 982	5 712 756
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	90 972
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 351 754	3 634 401
15.1	Вклады физических лиц	2 596 574	2 760 116
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	262 406	226 831
18	Прочие обязательства	376 993	142 686
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 376	4 041
20	Всего обязательств	4 998 529	4 098 931
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	33 069	32 276
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3	-1

26	Переоценка основных средств	534 540	536 868
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	-589	-3 337
28	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	677 398	646 760
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	141 691	238 348
30	Доля малых акционеров (участников)	20 247	3 811
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	344	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	19 903	3 811
31	Всего источников собственных средств	1 565 453	1 613 825
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства	2 449 910	5 625 671
33	Выданные гарантии и поручительства	178 831	382 789

Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

Исполнитель

Телефон 837 (499) 252-00-00

Мухин А.В.

« » _____ 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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2010 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:	333 485	358 329
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33 004	44 050
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	221 066	285 093
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	79 415	29 186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	171 271	266 735
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 765	37 347
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	147 934	202 621
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	18 572	26 767
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	162 214	91 594
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:	-60 104	-42 925
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 206	-1 937
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102 110	48 669
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 276	127 304
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	112 359	120 821
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 134	280 732
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	97 494	17 973
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	345	-107
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	7 447	9 690
12	Комиссионные доходы	93 323	60 534
13	Комиссионные расходы	22 355	40 816
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	17 745
17	Прочие операционные доходы	144 272	192 369
18	Чистые доходы (расходы)	683 760	840 838
19	Операционные расходы	472 008	530 695

