

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2 квартал, закончившийся 30 июня 2015 года
(не аудировано)**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (не аудировано) Коммерческого Банка «Альба Альянс» Общества с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Альба Альянс») за 2 квартал, закончившийся 30 июня 2015 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2015 г. по 30 июня 2015 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 30.06.2015 и 31.12.2014 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 30.06.2015	на 31.12.2014
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1,	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00

	строение 2.				
Итого инвестиции в дочернии компании				141 968,56	141 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2014 год размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

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

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

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

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

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2014 года в размере 104 099 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	163 448	89 281
Драгоценные металлы (золото)	7 849	8 020
Итого наличные денежные средства	171 297	97 301
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	229 890	430 008
Обязательные резервы	65 794	67 702
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	-	-
Итого средства банка в ЦБ РФ	295 684	497 710
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	888 891	1 085 445
в Российской Федерации	21 422	26 910
в других странах	867 469	1 058 535
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	207 018	209 756
Денежные средства для осуществления клиринга	34 779	32 427
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организаций	1 130 688	1 327 628
Резерв на возможные потери	1 508	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 596 161	1 921 360

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:

	30 июня 2015	31 декабря 2013
Денежные средства и их эквиваленты	1 596 161	1 921 360
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 65 794	- 67 702
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-15 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-8 785	-13 623
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 503 582	1 825 035

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	-	-
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	72 864	-
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 864	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	356 518	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356 518	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 382	-

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 30.06.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб) в т.ч.
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	42 136	23.05.2023	280
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	30 728	13.11.2018	295
ИТОГО			72 864		575

Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 июня 2015	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014
Вложения в акции организаций - нерезидентов				-
	акции обыкновенные	Доллары	356 518	-
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			356 518	-

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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 693 134	4 028 726

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Кредитные организации	156 578	158 649
Юридические лица	3 312 367	2 794 466
Физические лица	1 224 189	1 075 611
Резерв под обесценение	493 828	302 780
Итого чистая судная задолженность	4 199 306	3 725 946

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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	79 025	336 050
прочие долговые обязательства резидентов	-	125 223
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	382 361	458 338
Долговые обязательства иностранных государств	-	40 197
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	461 386	959 808
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	813 123
долевые ценные бумаги прочих резидентов	57	60
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	57	813 183
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	461 443	1 772 991

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

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

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

4.1.6. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	30 июня 2015 (тыс.руб)	31 декабря 2014 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	148 112	156 307
Резерв на возможные потери		148 112	156 307
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов		0	0

на возможные потери			
----------------------------	--	--	--

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

Существенных изменений в структуре основных средств не произошло

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

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	97 047	73 712
Требования по получению процентов	13 526	6 357
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 529	226
Итого прочие финансовые активы	112 102	80 295
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	6 583	6 316
Расходы будущих периодов	4 858	3 399
Расчеты по налогам и сборам	316	1 206
Прочие	25	
Итого прочие не финансовые активы	11 782	10 921
Резервы под обесценение по прочим активам	4 741	1 525
Итого	119 143	89 691

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

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 238 098	1 764 948
Срочные депозиты	150 000	150 000
Средства клиентов по брокерским операциям	947	662
Средства в расчетах	7 122	614
Прочие средства	105 914	61 583
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	6 954	23 894
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	775 388	719 695
Срочные депозиты	2 690 776	3 233 919
Средства клиентов по брокерским операциям	209	36
ИТОГО средства клиентов	4 975 408	5 955 351

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

Существенных изменений структуре выпущенных долговых ценных бумаг не произошло.

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

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по уплате процентов	58 856	93 064
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	12 866	30 541

Налоги к уплате	1 637	5 545
Доходы будущих периодов	1 408	1 199
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	3 905
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	470
Обязательства по прочим операциям	186	1 604
ИТОГО	74 960	136 328

4.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.06.2015 г. и 31.12.2014 г составляет 159 100 тыс. руб.

Изменений в составе учредителей не происходило.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	30 июня 2015	30 июня 2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	324 741	254 627
Средства в других финансовых институтах	5 006	3 278
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	53 639	18 908
Итого процентные доходы	383 386	276 813
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	87 396	98 372
Средства клиентов юридических лиц	16 652	313
Средства других финансовых институтов	16 184	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 353	10 346
Итого процентные расходы	136 585	109 031
Чистые процентные доходы	246 801	167 782

4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

	30 июня 2015	30 июня 2014
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 773	49 904
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	75 273	0

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 июня 2015	30 июня 2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 839	-19 756
Чистые доходы от переоценки иностранной	15 676	31 640

валюты		
--------	--	--

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	30 июня 2015	30 июня 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	12 764	11 345
Комиссия по другим операциям	3 034	4 392
Комиссия по выданным гарантиям	768	1 533
Комиссия за открытие и ведение счетов	247	273
Итого комиссионные доходы	16 813	17 543
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим операциям	2 371	2 136
Комиссия по расчетным операциям	3 552	834
Комиссия по РКО	734	596
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	333	128
Итого комиссионные расходы	6 990	3 694
Чистый комиссионный доход	9 823	13 849

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 200 950	78 819	1 279 769
Источники базового капитала:	646 693	109 581	756 274
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	0	159 100
обыкновенными акциями (долями)	159 100	0	159 100
Резервный фонд	35 970	5 479	41 449
Нераспределенная прибыль:	451 623	104 102	555 725
прошлых лет	451 623	104 102	555 725
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	129 046	-17 320	111 726
Нематериальные активы	2	1	3
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	15 460	11 077	26 537
существенные	15 460	11 077	26 537
Отрицательная величина добавочного капитала	113 584	-28 398	85 186
Базовый капитал	517 647	126 901	644 548
Источники добавочного капитала:	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	113 584	-28 398	85 186
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	113 575	-28 394	85 181

