

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		171297	97301
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		295684	497710
2.1	Обязательные резервы		65794	67702
3	Средства в кредитных организациях		1129180	1326349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		429382	0
5	Чистая ссудная задолженность		4199306	3725946
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		603452	1915000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		141969	141969
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		27886	24846
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		288038	293158
11	Прочие активы		119143	89691
12	Всего активов		7263368	7970001
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		344607	139000
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4975408	5955351
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3473118	3977508
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		176	0
17	Выпущенные долговые обязательства		435863	439941
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	109
19	Отложенное налоговое обязательство		13588	6
20	Прочие обязательства		74960	136328
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		19668	8542
22	Всего обязательств		5864270	6679277
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		159100	159100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		383386	276813
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5006	3278
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		324741	254627
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		53639	18908
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		136585	109031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16184	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		104048	98685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16353	10346
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		246801	167782
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:		-192809	-45957
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1533	-844
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53992	121825
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		118773	49904
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		75273	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6839	-19756
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15676	31640
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4153	5522
12	Комиссионные доходы		16813	17543
13	Комиссионные расходы		6990	3694
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-4625	-4551
17	Прочие операционные доходы		22398	14747
18	Чистые доходы (расходы)		302302	213180
19	Операционные расходы		168288	141205
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		134014	71975
21	Возмещение (расход) по налогам		48171	9606
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		85843	62369

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

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

по состоянию на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1279769.01	78819.01	1200950.01
1.1	Источники базового капитала:		756274.01	109581.01	646693.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		159100.01		159100.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		159100.01		159100.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01		0.01
1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.1.3	Резервный фонд		41449.01	5479.01	35970.01
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		555725.01	104102.01	451623.01
1.1.4.1	прошлых лет		555725.01	109581.01	451623.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		111726.01	-17320.01	129046.01
1.2.1	Нематериальные активы		3.01	1.01	2.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.2.4	Убытки:		0.01		0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		26537.01	11077.01	15460.01
1.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
1.2.5.2	существенные		26537.01	11077.01	15460.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		85186.01	-28398.01	113584.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01		0.01
1.3	Базовый капитал		644548.01	126901.01	517647.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01		0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		85186.01	-28398.01	113584.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01		0.01
1.7	Основной капитал		644548.01	126901.01	517647.01

11.8	Источники дополнительного капитала:		635221.0	-48082.0	683303.0	
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0	
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0	
11.8.3	Прибыль:		100795.0	-48079.0	148874.0	
11.8.3.1	текущего года		100795.0	-48079.0	148874.0	
11.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0	
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0	
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0	
11.8.5	Прирост стоимости имущества		534426.0	-3.0	534429.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0	
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0	
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0	
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0	
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0	
1.10.3	Премии совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0	
1.10.4	Премии вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.10.5	Премии действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0	
11.11	Дополнительный капитал		635221.0	-48082.0	683303.0	
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8066584.0	803360.0	7263224.0	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7981398.0	831758.0	7149640.0	
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8515823.0	831754.0	7684069.0	
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
13.1	Достаточность базового капитала		8.0	X	7.1	
13.2	Достаточность основного капитала		8.1	X	7.2	
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.0	X	15.6	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер отчета	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по возможным потерям	Стоимость активов (инструментов) по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по возможным потерям	Стоимость активов (инструментов) по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4148190	3365056	2070130	2740109	2541109	1200987
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, в том числе:		569588	569588	0	570302	570302	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		466981	466981	0	570302	570302	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		102607	102607	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные		0	0	0	0	0	0

1	оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантии этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	898602	898602	179720	962517	962517	1925031		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	898215	898215	179643	782889	782889	156578		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	12913	12913	6457	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	12903	12903	6452	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10	10	5	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2667087	1883953	1883953	1207290	1008484	1008484		
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц	1514494	1387752	1387752	619017	588844	588844		
1.4.2	Средства в кредитных организациях	130805	129264	129264	100294	99015	99015		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X		
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	241705	241705	48341	179230	179230	35846		
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
12.1.2	требования участников клиринга	241705	241705	48341	179230	179230	35846		
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2808322	2444386	3745701	2804011	2537661	3568936		
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	297254	275941	303535	558879	522292	574521		
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	286670	286663	372662	158392	156132	202972		
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2168667	1826051	2739077	2084153	1856650	2784975		
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	30251	30251	75627	2587	2587	6468		
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	25480	25480	25480	0	0	0		
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	471337	451669	197689	374597	366055	191077		
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	233062	218936	197689	218670	212325	191077		
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		
14.4	по финансовым инструментам без риска	238275	232733	0	155927	153730	0		
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1375		1788	0		0		

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	

1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1505894.0	2051755.9
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		57279.0	71203.3
17.1.1	общий		15874.0	16923.7
17.1.2	специальный		41405.0	54279.6
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		60691.2	88841.5
17.2.1	общий		30345.6	44420.7
17.2.2	специальный		30345.6	44420.8
17.3	валютный риск		31266.5	51195.8

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

1	2	3	4	5	тыс. руб.	
					6	7
Номер отсрочки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		669854	197434	472420	
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		497329	193406	303923	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		152857	-7098	159955	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		19668	11126	8542	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	4	5	6	7	
							8
Номер отсрочки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014	
1	Основной капитал, тыс.руб.		644548.0	644547.0	0.0	0.0	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6882863.0	7184132.0	0.0	0.0	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.4	9.0	0.0	0.0	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 682400, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 277840;
 - 1.2. изменения качества ссуд 227530;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 75117;
 - 1.4. иных причин 101913.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 488995, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 209107;
 - 2.3. изменения качества ссуд 136392;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 80246;
 - 2.5. иных причин 63250.

Президент Якимов А.Н.
 Главный бухгалтер Прошина О.И.

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



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		226032	-77616
1.1.1	проценты полученные		375738	266236
1.1.2	проценты уплаченные		-188468	-132219
1.1.3	комиссии полученные		21425	18514
1.1.4	комиссии уплаченные		-8477	-5968
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		178388	-75293
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		6839	-19756
1.1.8	прочие операционные доходы		26551	20269
1.1.9	операционные расходы		-161863	-134438
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24101	-14961
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1997402	-193096
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1908	-6514
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-528384	-151119
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-716775	-50585
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-21049	386829
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		223988	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-47	-135
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-954200	-373304
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1958	14340
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4801	-12608
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1771370	-270712
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-34162	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1427548	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5601	-649
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1387785	-649
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	62132	40238
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-321453	-231123
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1825035	1434525
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1503582	1203402

Президент

Главный бухгалтер

И.П.

Исполнитель

Телефон: (499) 252-0000



Икимов А.Н.

Анохина О.И.

Комарова Н.А.

(Handwritten signatures in blue ink)

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.0	7.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	8.1	7.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.0	15.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	62.1	73.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	80.9	70.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	70.4	63.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.8 Минимальное 0.1	Максимальное 21.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	322.0	309.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.4	1.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.9	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№	Наименование показателя	№	тыс. руб.
---	-------------------------	---	-----------

п/п	пояснения	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7263368
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	11131
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	12903
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	312290
7	Прочие поправки	716829
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6882863

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6542755.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		111726.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6431029.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		11131.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		11131.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		115510.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	12903.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	128413.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	538482.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	226192.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	312290.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	644548.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6882863.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.4

Президент





Якимов А.Н.



Анохина О.И.

Комарова Н.А.