АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года
включительно

Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
консолидированной группы ООО КБ «Альба Альянс», иные пользователи

Москва
2013г.

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:	• 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

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 01.01.2013г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	**Сумма участия, руб.**	**Доля участия, %**
S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED	42 153 558	100
ООО «Совлинк»	103 000 000	100

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.).

На основании договора № 19/11-12/01 БА от 19.11.2012 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 2013 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 2012 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 2013 года

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Исполнительный орган Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с российскими 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 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.

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

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 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг» Трохова О.В.

"15" апреля 2013 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 01.01.2013 года

Сокращенное фирменное Наименование головной 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 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	122 350	137 453
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	581 932	836 859
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	581 932	836 859
2.1.1	Обязательные резервы	178 830	149 196
3	Средства в кредитных организациях	1 308 140	1 584 656
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 122	626 567
5	Чистая ссудная задолженность	2 821 195	1 683 029
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	66
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	314 726	333 957
11	Прочие активы	49 634	70 826
12	Всего активов	5 923 161	5 273 413
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	3 706	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 332 233	3 661 993
15.1	Вклады физических лиц	3 037 459	2 459 017
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	227 096	245 012
18	Прочие обязательства	67 272	60 949
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 374	16 473
20	Всего обязательств	4 640 681	3 984 427
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	34 177	34 177
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7	-5
26	Переоценка основных средств	534 506	534 506
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	1 903	3 000
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	546 584	850 699
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 217	-292 491
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1 282 480	1 288 986
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	1 031 526	306 500
33	Выданные гарантии и поручительства	190 324	218 952

Руководитель головной кредитной организации Якимов А.Н.

М.П.

Главный бухгалтер головной кредитной организации Анохина О.И.

Исполнитель Мухин А.В.

Телефон:(499)252-0000
«12» апреля 2013 года

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 2012 год

Сокращенное фирменное Наименование головной 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 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	**388 783**	**280 594**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27 915	29 513
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	333 917	216 907
1.3	От оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	26 951	34 174
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	**166 999**	**134 303**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	149 669	117 255
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17 330	17 048
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221 784	146 291
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:	-50 941	41 602
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	271	-240
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	170 843	187 893
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 935	-240 168
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 356
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-25 149	46 386
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	82 733	3 397
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 861	17 799
12	Комиссионные доходы	85 433	59 108
13	Комиссионные расходы	25 297	20 893
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	18 142	-40 712
17	Прочие операционные доходы	52 872	66 028
18	Чистые доходы (расходы)	400 373	80 194
19	Операционные расходы	381 086	355 973
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 287	-275 779
22	Начисленные (уплаченные) налоги	13 070	16 712
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 217	-292 491
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 217	-292 491
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	6 217	-292 491
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Руководитель головной кредитной организации Якимов А.Н.

Главный бухгалтер головной кредитной организации Анохина О.И.

Исполнитель Мухин А.В.

Телефон:(499)252-0000
«12» апреля 2013 года

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное Наименование головной 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 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий 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	S.L. Capital Services Limited	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Совлинк"	100.0	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.	1 136 479	1 141 307
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10	10
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	41.7	31.8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	246 685	209 964

Руководитель головной кредитной организации Якимов А.Н.

М.П.

Главный бухгалтер головной кредитной организации Анохина О.И.

Исполнитель Мухин А.В.

Телефон:(499)252-0000
«12» апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ

Коммерческого Банка «Альба Альянс»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года
включительно

Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
консолидированной группы ООО КБ «Альба Альянс», иные пользователи

Москва
2013г.