

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года
включительно

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

Москва
2011 г.

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

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»).

Филиалов Банк не имеет.

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 финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Альба Альянс», состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, 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;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, 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;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, 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;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, 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;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, 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;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской

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

отчетности 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 бухгалтерской 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

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

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»




Трохова О.В.

“30” марта 2011 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 102 515 | 119 121 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 512 033 | 407 164 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 104 030 | 92 126 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2 199 366 | 1 836 136 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 063 935 | 707 961 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 468 236 | 1 524 425 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 145 374 | 262 893 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 145 308 | 262 825 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 348 838 | 351 478 |
| 9 | Прочие активы | 108 273 | 117 517 |
| 10 | Всего активов | 5 948 570 | 5 326 695 |
| II | ПАССИВЫ | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 239 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 4 307 183 | 3 654 662 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 2 596 110 | 2 760 116 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 262 406 | 226 831 |
| 16 | Прочие обязательства | 83 834 | 109 446 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 7 376 | 4 041 |
| 18 | Всего обязательств | 4 660 799 | 3 995 219 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 159 100 | 159 100 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 33 069 | 32 276 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -3 | -1 |
| 24 | Переоценка основных средств | 534 540 | 536 868 |
| 25 | Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет | 539 709 | 587 380 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 21 356 | 15 853 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 1 287 771 | 1 331 476 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 2 449 910 | 5 655 915 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 178 831 | 382 789 |



Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

М.П.

Исполнитель

Мухин А.В.

Телефон: (499) 252-00-00

" " г. МОСКВА 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 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)****ООО КБ "Альба Альянс"**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 345 176 | 368 046 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 33 003 | 45 539 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 232 758 | 295 164 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 79 415 | 27 343 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 165 824 | 252 357 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 41 | 29 953 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 147 211 | 195 637 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 18 572 | 26 767 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 179 352 | 115 689 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -59 572 | -44 852 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 88 | -1 937 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 119 780 | 70 837 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 68 208 | -69 674 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 16 944 | -11 660 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 11 668 | 278 386 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 97 463 | 15 270 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 055 | 1 425 |
| 12 | Комиссионные доходы | 30 739 | 40 899 |
| 13 | Комиссионные расходы | 11 527 | 16 290 |
| 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 | 17 778 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 23 674 | 36 056 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 354 704 | 368 844 |
| 19 | Операционные расходы | 302 290 | 273 322 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 52 414 | 95 522 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 31 058 | 44 669 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 21 356 | 50 853 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 35 000 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 35 000 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 21 356 | 15 853 |



Президент ООО КБ "Альба Альянс"

Главный бухгалтер ООО КБ "Альба Альянс"

М.П.

Исполнитель

Телефон: (499) 252-00-00

" " " г.

Мухин А.В.

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 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409808

Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1 031 768 | 110 146 | 1 141 914 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 159 100 | 0 | 159 100 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 159 100 | 0 | 159 100 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 32 276 | 793 | 33 069 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 602 986 | -42 433 | 560 553 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 587 380 | -47 671 | 539 709 |
| 1.5.2 | отчетного года | 15 606 | 5 238 | 20 844 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 47 | -7 | 40 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 26.7 | X | 29.8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 147 720 | 63 831 | 211 551 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 115 582 | 57 547 | 173 129 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 28 097 | 2 949 | 31 046 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 4 041 | 3 335 | 7 376 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

