

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2016 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2016 г. по 30 сентября 2016 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 30.09.2016 и 31.12.2015 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 30.09.2016	на 31.12.2015
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, строение 2.	Генеральный директор	100	-	103 000,00
Итого инвестиции в дочернии компании				38 968,56	141 968,56

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы 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 имеет 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 Российской Федерации;
- 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 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В марте 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне В3/Not Prime.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 29 апреля 2016 года принято решение считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2015 года в

размере 2 688,8 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (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 2015 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (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 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	118 932	227 428
Драгоценные металлы (золото)	10 023	9 351
Итого наличные денежные средства	128 955	236 779
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	329 132	340 402
Обязательные резервы	60 349	44 889
Итого средства банка в ЦБ РФ	389 481	385 291
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 783 483	955 056
<i>в Российской Федерации</i>	25 609	45 104
<i>в других странах</i>	1 757 874	909 952
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	221 053	255 089
Денежные средства для осуществления клиринга	31 646	33 207
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организациях	2 036 182	1 243 352
Резерв на возможные потери	1 279	2 068
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	2 553 339	1 863 354

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.09.2016 и 31.12.2015 гг. включают суммы 60 349 тыс.руб. и 44 889 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты	2 553 339	1 863 354
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 60 349	- 44 889
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-18 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 579	-27 333
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 473 411	1 773 132

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 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	34 897	32 888
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	19 750
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	52 638
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	454 927
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	454 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	507 565

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 30.09.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	34 897	25.10.2016	3 028
ИТОГО			34 897		3 028

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	32 888	25.10.2016	1 368
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	19 750	08.07.2016	80
ИТОГО			52 638		1 448

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	-	423 838
	акции обыкновенные	Евро	-	31 089
<i>в т.ч. в акции кредитных-организаций - нерезидентов</i>	<i>акции обыкновенные</i>	<i>Евро</i>	-	22 295
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			-	454 927

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства, либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 897	-	-	507 565	-	-
ИТОГО	34 897	-	-	507 565	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 9 месяцев 2016 и 2015 гг. не производились.

По состоянию на 30 сентября 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредитные организации	65 966	241 971
Юридические лица:	2 712 210	3 783 401
Физические лица:	775 584	1 533 598
Итого	3 553 760	5 558 970
Резерв под обесценение	584 650	435 404
Итого чистая ссудная задолженность	2 969 110	5 123 566

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

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	150 239	235 455
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	150 239	321 846
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	19	20
Итого долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	150 258	321 866

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 30.09.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	150 239	11.03.2019	1 113
ИТОГО			150 239		1 113

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	163 681	11.03.2019	8 153
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	86 391	31.03.2030	1 323
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	37 118	27.04.2017	494
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	34 656	22.04.2020	447
ИТОГО			321 846		10 417

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	19	20
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			19	20

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

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)		-	100%	103 000
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		39 009		142 009
Резерв на возможные потери		234		-
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 775		142 009

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	49 218
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	-	135 609

По состоянию на 31 декабря 2015 отражены долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания сроком исполнения 13.01.2016 г. под 1,13 % годовых на основании договора РЕПО, заключенного с Банком России.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2016 г. и в 2015 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2016 г. и в 2015 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2016 г. и 2015г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

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

Эмитент	Тип бумаги	30 сентября 2016 (тыс.руб)	31 декабря 2015 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	169 414	193 320
Резерв на возможные потери		169 414	193 320
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных изменений в структуре основных средств за отчетный период не произошло.

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

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	21 201	31 943

Требования по получению процентов	41 076	27 787
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 920	3 567
Итого прочие финансовые активы	71 197	63 297
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	8 421	14 715
Расходы будущих периодов	1 043	5 915
Расчеты по налогам и сборам	203	642
Итого прочие не финансовые активы	9 667	21 272
Резервы под обесценение по прочим активам	24 101	8 317
Итого	56 763	76 252

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

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 219 070	1 775 002
Срочные депозиты	176 843	334 072
Средства в расчетах	4 209	8 284
Прочие средства	5 530	3 374
Средства клиентов по брокерским операциям	231	154
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	1 989	18 696
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	1 699 638	3 096 345
Текущие и до востребования	1 084 021	803 497
Средства клиентов по брокерским операциям	15	219
ИТОГО средства клиентов	4 191 546	6 039 643

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

Существенных изменений в составе выпущенных долговых обязательств в отчетном периоде не происходило

4.1.16. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.17. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.09.2016г. нет.