



Аудиторское заключение

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка
«Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество),
АКБ «СВА» (ОАО)

подготовленной по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество), АКБ «СВА» (ОАО).

2. АУДИТОР

Организационно-правовая
форма, наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения:

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул.
Южная, влад. 3-В

Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации №
50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.
ОГРН 1025005242140, ИНН 5041021111

Лицензия на осуществление
аудиторской деятельности,
действовавшая в 2009 году:

№ Е 001120, выдана на основании решения
Министерства финансов Российской Федерации
сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24
июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен
до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06
августа 2007 г. № 507)

Членство в саморегулируемой

ООО «КНК» является членом Некоммерческого

организации аудиторов

партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10).

Руководитель аудиторской фирмы

Основной регистрационный номер записи 10206018011
Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Руководитель аудиторской проверки

Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)

Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке

Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ);
Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ);
Вавилова Галина Васильевна (ат. № К 027121 от 12.01.2007г., выдан Министерством финансов РФ);
Ельхимова Татьяна Викторовна (ат. № К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России);
Давыдова Екатерина Вячеславовна (ат. № К 030333 от 03.07.2009г. выдан Министерством финансов РФ);
Нестерова Светлана Валентиновна;
Хробостова Ольга Николаевна

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**Организационно-правовая форма, наименование:**

Акционерный коммерческий банк «Северо – Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество),
АКБ «СВА» (ОАО)

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Суцеская, д.16, стр.3

**Государственная регистрация:
Банком России**

31.03.1994г. № 2768

В Едином государственном реестре

26.09.2002г. № 1027739267390

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

- Лицензия Банка России от 22.06.2005г. № 2768 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- Лицензия Банка России от 24.11.2000г. № 2768 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:

- брокерской деятельности (№ 177-03463-100000 от 07.12.2000г.);
- дилерской деятельности (№ 077-07551-010000 от 30.03.2004г.);
- депозитарной деятельности (№ 177-04182-000100 от 20.12.2000г.)

Лицензии выданы без ограничения срока действия.

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество), АКБ «СВА» (ОАО), далее по тексту – Банк, за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно.

4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает следующие формы годового отчета:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- ✓ Пояснительная записка.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

5. ОБЪЕМ АУДИТА

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;

- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

6.1. Состояние бухгалтерского учета в Банке во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России. Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества Банка, денежных средств, иных активов, обязательств, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности.

7. МНЕНИЕ АУДИТОРА

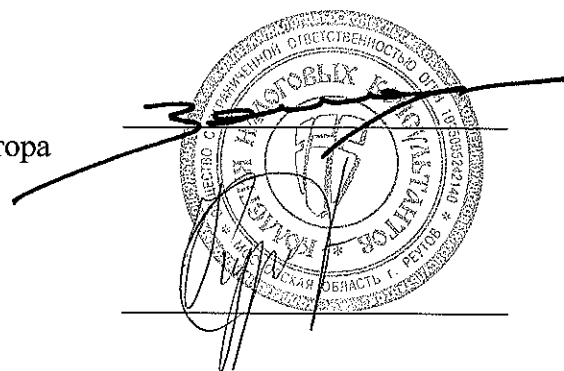
При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Мы обращаем внимание на то, что

рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество), АКБ «СВА» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»
Руководитель
аудиторской
проверки

Генеральный Директор
Золотухин Антон Русланович
Заместитель Генерального директора
Курочкин Вячеслав Сергеевич
аттестат № К 020109 выдан
Министерством финансов РФ
15.11.2004г.

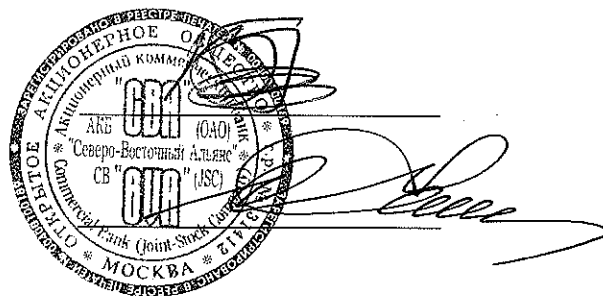


Дата выдачи Аудиторского заключения 20 мая 2010г.

С Аудиторским заключением ознакомлены:

Председатель Правления
АКБ «СВА» (ОАО)

Главный бухгалтер
АКБ «СВА» (ОАО)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сущевская ул., д.16, стр.3

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	7 985	7 163
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62 316	76 803
2.1	Обязательные резервы	6 114	1 974
3	Средства в кредитных организациях	7 040	8 852
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 310 826	3 203 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 068 332	1 607 836
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	358 000	358 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	437 422	172 552
9	Прочие активы	114 629	150 223
10	Всего активов	6 008 550	5 227 229
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	461 732	139 292
12	Средства кредитных организаций	60 006	85 118
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	928 530	1 357 684
13.1	Вклады физических лиц	1 922	1 913
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	121 936	111 260
16	Прочие обязательства	9 975	6 844
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 700	72 537
18	Всего обязательств	1 684 879	1 772 735
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 035 316	1 035 316
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	210 000	210 000

22	Резервный фонд	347 251	347 251
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	47 929	-35 097
24	Переоценка основных средств	74	74
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 896 950	5 181 293
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	786 151	-3 284 343
27	Всего источников собственных средств	4 323 671	3 454 494
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	463 950	319 258
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	245 242	125 000

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

20 мая 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сушевская ул., д.16, стр.3

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:	295 906	396 269
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	218	16 089
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	261 032	367 568
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	34 656	12 612
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	77 979	113 861
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14 791	50 230
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	48 703	61 085
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	14 485	2 546
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	217 927	282 408
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:	865 406	-1 080 396
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-38 574	-39 199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 083 333	-797 988
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 812	-2 263 916
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-92 480	-45 574
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 471	-39 433
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46 883	100 050
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	778	25 113
12	Комиссионные доходы	6 985	7 579
13	Комиссионные расходы	1 929	2 764
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	50 905	-80 296
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-53 395	27 878

17	Прочие операционные доходы	3 855	163 896
18	Чистые доходы (расходы)	1 032 652	-2 905 455
19	Операционные расходы	189 542	369 582
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	843 110	-3 275 037
21	Начисленные (уплаченные) налоги	56 959	9 306
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	786 151	-3 284 343
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	786 151	-3 284 343

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

20 мая 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сушевская ул., д.16, стр.3

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

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:	3 085 265.0	856 350	3 941 615.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 035 316.0	0	1 035 316.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 035 314.0	0	1 035 314.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2.0	0	2.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	210 000.0	0	210 000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	347 251.0	0	347 251.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 850 624.0	856 350	2 706 974.0
1.5.1	прошлых лет	5 173 441.0	-3 284 343	1 889 098.0
1.5.2	отчетного года	-3 322 817.0	4 140 693	817 876.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	51.6	X	59.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 575 146.0	-863 819	2 711 327.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 221 684.0	-866 308	2 355 376.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	280 924.0	-27 311	253 613.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	72 538.0	29 799	102 337.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	1	1.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 966 001, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 773 620;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 608 802;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 946;
- 1.4. иных причин 582 633.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 832 309, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 901;
- 2.2. погашения ссуд 1 058 167;
- 2.3. изменения качества ссуд 996 034;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 831;
- 2.5. иных причин 1 776 376.

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

20 мая 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на «01» января 2010 года

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сушчевская ул., д.16, стр.3

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество)		
1.2	«ТрейсАэро» Общество с ограниченной ответственностью	100,0	100,0

Консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

20 мая 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сушевская ул., д.16, стр.3

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10.0	59.4		51.6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15.0	28.0		20.5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	min 50.0	91.2		68.3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120.0	42.4		0.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25.0	Максимальное	21.9	Максимальное	22.9
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800.0	94.9		128.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50.0	20.7		34.2	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3.0	0.1		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25.0	21.0		24.3	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0		0.0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0		0.0	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29294100	1027739267390	2768	044525907

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год
(отчетный год)

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс»
(Открытое акционерное общество)
АКБ «СВА» (ОАО)

Почтовый адрес

127055, г. Москва, Сушевская ул., д.16, стр.3

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	39 946	-2 093 328
1.1.1	Проценты полученные	189 584	350 385
1.1.2	Проценты уплаченные	-52 928	-115 112
1.1.3	Комиссии полученные	6 985	7 579
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 929	-2 764
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	0	-1 970 556
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	-3 471	-39 433
1.1.8	Прочие операционные доходы	391	221
1.1.9	Операционные расходы	-181 479	-299 106
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	82 793	-24 542
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	308 770	2 119 962
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4 140	17 029
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 513	2 382 912
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	11 541	130 517
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	391 425	2 559 580
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	15 982	28 656
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	322 440	139 292
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-25 112	-380 073
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-441 246	-1 839 865
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	24 436	-920 089
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 069	2 003

Существенная информация о Банке.

Полное наименование:

Акционерный коммерческий банк «Северо - Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование:

АКБ «СВА» (ОАО) (далее АКБ «СВА» (ОАО) или Банк).

Организационно-правовая форма:

Открытое акционерное общество (ОАО).

Дата создания:

Зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 31 марта 1994 года

Регистрационный № 2768

Собственные средства на 01 января 2010 г.:

3 941 615 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты

Уставный капитал:

Оплаченный: 1 035 315 840,01 руб.

Виды лицензий:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2768 от 22 июня 2005 г.;

Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2768 от 24 ноября 2000 г.;

Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03463-100000 от 7 декабря 2000 г.;

Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04182-000100 от 20 декабря 2000 г.

Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07551-010000 от 30 марта 2004 г.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 2692 от 17 мая 2007 г.

Банк является членом:

Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД);

Национальной ассоциации участников фондового рынка России (НАУФОР);

Московской фондовой биржи (МФБ);

Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);

Российской торговой системы (РТС);

Ассоциации SWIFT.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

1. Работа с клиентами

Работа с корпоративными клиентами – одно из основных направлений деятельности АКБ «СВА» (ОАО). В основу клиентской политики Банка положены принципы установления и развития долгосрочных партнерских отношений, универсальности предлагаемых услуг и индивидуального подхода к обслуживанию каждого клиента.

На рынке финансовых услуг АКБ «СВА» (ОАО) предоставляет полный спектр традиционных видов банковских продуктов как для крупных коммерческих фирм разных отраслей и сфер деятельности, так и для предприятий среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей. Банк стремится создать оптимальные условия для качественного обслуживания, чтобы каждый клиент мог получить все необходимые банковские услуги на самом высоком качественном уровне.

Сфера деятельности наших клиентов охватывает многие отрасли экономики. В АКБ «СВА» (ОАО) обслуживаются промышленные предприятия, лизинговые компании, финансовые организации, страховые компании, торговые предприятия, строительные организации и многие другие. Таким образом, отраслевая структура клиентской базы Банка в 2009 году была достаточно диверсифицирована.

Прогрессивные формы обслуживания, а также наличие института персональных менеджеров позволили АКБ «СВА» (ОАО) выйти на качественно новый уровень партнерских отношений с корпоративными клиентами.

Предоставляя как традиционные, так и современные банковские услуги, АКБ «СВА» (ОАО) обеспечивает растущие потребности бизнеса наших клиентов. Корпоративный бизнес Банка отвечает высоким стандартам банковской деятельности, использует самые современные технологии на российском банковском рынке.

Реализация грамотной клиентской политики и в дальнейшем будет являться основой успешного развития АКБ «СВА» (ОАО).

2. Кредитование

В 2009 году АКБ «СВА» (ОАО) продолжил осуществление принятой кредитной политики, основным направлением которой является кредитование предприятий реального сектора экономики.

Общий объем кредитов, предоставленных Банком клиентам в 2009 году, составил 2,8 млрд. руб. Доля кредитов, выданных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности составила 0,1%.

Практически все кредиты предоставлялись в валюте Российской Федерации, что наиболее привлекательно для Банка и его клиентов с позиции рисков и платежеспособности, учитывая нестабильность основных иностранных валют.

Качественный кредитный портфель был сформирован Банком благодаря следованию основным принципам кредитной политики: разработка новых и непрерывное совершенствование имеющихся кредитных продуктов, стремление к получению максимальной доходности при сохранении разумного уровня риска, дифференциация подходов в предоставлении кредитных продуктов, индивидуальный подход к клиентам.

В течение 2009 года была продолжена активная работа с клиентами, представляющими реальные секторы экономики: лизинг, производство и торговля. Данные отрасли в Российской экономике продолжают оставаться чрезвычайно привлекательными для кредитования, и наш Банк не является исключением.

Кредитная политика Банка в 2009 году была направлена на повышение качества кредитного портфеля. В результате данной работы доля просроченных кредитов по итогам 2009 года составила менее 0,4 процента от величины кредитного портфеля.

3. Операции на финансовых рынках

В 2009 году АКБ «СВА» (ОАО), сохраняя приверженность прежним принципам работы, оставался надежным партнером для клиентов и контрагентов на финансовых рынках. В минувшем году Банк активно проводил операции на фондовом, валютном и денежном рынках.

Банк рассматривает операции с ценными бумагами как один из основных способов эффективного вложения собственных средств и ресурсов, привлеченных у клиентов.

В состав портфеля ценных бумаг Банка входят государственные бумаги и наиболее ликвидные ценные бумаги корпоративных эмитентов.

В течение 2009 года в портфель государственных ценных бумаг входили облигации Федерального займа (ОФЗ) и Еврооблигации. Величина портфеля государственных ценных бумаг на 01.01.2010 составила 276,76 млн. руб. Портфель государственных бумаг рассматривается Банком в первую очередь как инструмент управления текущей ликвидностью.

В 2009 году Банк проводил основной объем операций с акциями следующих эмитентов: ОАО «Газпром», Сбербанк России, ОАО НК «Роснефть», ОАО ГМК «Норильский никель».

Помимо активных торговых операций на рынке ценных бумаг в течение всего года Банк осуществлял сделки РЕПО, позволяющие повысить эффективность вложений в ценные бумаги. На протяжении 2009г. Банк стабильно входил в число 50-ти ведущих операторов рынка РЕПО на ММВБ.

АКБ «СВА» (ОАО) осуществляет весь спектр брокерских операций с ценными бумагами на ММВБ, РТС и внебиржевом рынке. Каждый клиент Банка имеет возможность осуществлять прямые инвестиции в ценные бумаги, открыть счет и заключить с Банком договор брокерского обслуживания на любом сегменте фондового рынка.

Предоставление услуг по брокерским операциям вызывает необходимость существенного развития системы депозитарного обслуживания. Банк продолжает наращивать усилия по совершенствованию технологии депозитарного обслуживания клиентов, оказывая при этом полный комплекс депозитарных услуг и придерживаясь политики индивидуального подхода к пожеланиям каждого клиента. Банк стремится по-прежнему обеспечивать надежный, оперативный доступ к максимально широкому кругу инструментов фондового рынка для своих клиентов.

Работа на валютном рынке осуществлялась по двум основным направлениям – удовлетворение клиентских заявок на покупку-продажу иностранной валюты и проведение конверсионных операций. Наиболее распространенными оставались конверсионные операции с российскими рублями, долларами США и Евро. Операции по основным мировым валютам проводились в рамках лимитов, открытых для

данного рода операций. Банк предлагает своим клиентам гибкое ценообразование по конверсионным операциям, стремясь при этом учесть потребности каждого клиента. Специалисты Банка проводят консультации клиентов по вопросам валютного регулирования и выбора валюты расчетов.

4. Корреспондентские отношения

Большое значение в Банке уделяется формированию и поддержанию эффективных корреспондентских отношений. По итогам 2009 года корреспондентская сеть представлена 13 банками Российской Федерации, Германии, Австрии.

Основными банками корреспондентами являются надежные, имеющие высокую деловую репутацию банки. Среди российских банков-корреспондентов можно выделить такие кредитные организации, как Сбербанк России, ВТБ Банк, ВНЕШЭКОНОМБАНК, ОАО «Альфа-Банк», ГПБ (ОАО), ЗАО «Юникредит Банк», ОАО «УРАЛСИБ», ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР». АКБ «СВА» (ОАО) продолжает поддерживать отношения с ведущими финансовыми институтами Австрии (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, VTB Bank), Германии (UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)).

Корреспондентская сеть Банка позволяет предоставлять клиентам полный перечень услуг в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускоряя их проведение. В основе длительного сотрудничества с российскими и иностранными банками лежит квалифицированное исполнение каждой операции.

И в дальнейшем Банк нацелен на развитие корреспондентских отношений и сотрудничество по программам международных расчетов и документарным операциям, установление новых взаимоотношений. При установлении корреспондентских отношений учитывается политика Банка, направленная на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, предусматривающая комплекс мероприятий по изучению и идентификации кредитной организации. Банк не устанавливает корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в государствах, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основной задачей работы Банка на рынке МБК является эффективное управление текущей и краткосрочной ликвидностью Банка, в том числе путем формирования качественной структуры краткосрочных активов.

Привлечение межбанковских кредитов осуществлялось в прошлом году в рамках кредитных линий, открытых под залог векселей.

Финансовое положение на 01.01.2010 г.

Основными факторами, обеспечивающими устойчивое финансовое состояние АКБ «СВА» (ОАО), являются осторожная политика в сфере управления кредитными, процентными, валютными и рыночными рисками, клиентоориентированный подход и контроль внутренних издержек.

Основные финансовые показатели АКБ «СВА» (ОАО) на 01.01.2010 г.

(тыс. руб.)

Дата	Уставный капитал	Собственные средства (капитал) (без учета СПОД)	Активы (без учета СПОД)	Балансовая прибыль (без учета СПОД)
01.01.2000	166 142	184 704	2 381 468	7 768
01.01.2001	825 316	832 991	6 044 235	24 202
01.01.2002	825 316	1 207 883	5 550 758	105 375
01.01.2003	825 316	1 524 338	9 868 148	332 669
01.01.2004	825 316	2 586 584	9 719 860	1 142 606
01.01.2005	1 035 316	4 055 435	11 584 062	1 904 195
01.01.2006	1 035 316	5 368 526	11 551 038	3 041 906
01.01.2007	1 035 316	6 242 310	12 945 072	965 588
01.01.2008	1 035 316	6 584 872	14 066 321	474 795
01.01.2009	1 035 316	4 328 172	16 452 849	- 2 041 283
01.01.2010	1 035 316	4 341 198	12 919 506	1 185 734

По состоянию на 01.01.2010 Банк получил прибыль в размере 1 185,7 млн. руб. без учета СПОД. Положительную динамику демонстрируют также собственные средства Банка (по состоянию на 01.01.2010 их величина составляет 4 341,2 млн. руб. без учета СПОД).

Также, необходимо отметить, что ликвидные активы Банка поддерживаются на достаточном и необходимом уровне для проведения текущих платежей и соблюдения нормативов.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2009 год

В отчетном периоде в деятельности Банка существенных событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, не произошло.

В настоящее время, учитывая негативные последствия международного финансового кризиса, основной стратегической целью Банка является поддержание высокого уровня финансовой устойчивости.

Для достижения этой цели Банк будет вести политику, направленную на увеличение доли ликвидных активов в общем объеме активов банка, поддержание согласованной структуры баланса по срокам погашения требований и обязательств, недопущение высокого уровня банковских рисков, увеличение объема вложений в финансовые инструменты с фиксированной доходностью.

Также в настоящее время Банк продолжает работу по диверсификации ресурсной базы в целях снижения возможных рисков Банка.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц и операциями на рынке ценных бумаг.

Для управления и контроля рисков в АКБ «СВА» действуют Кредитный и Финансовый Комитеты. Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;
- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами.

К основным функциям Финансового Комитета относятся следующие:

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;
- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;
- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;
- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

В Банке разработаны, утверждены Правлением и внедрены соответствующие процедуры и документы, регулирующие следующие банковские риски:

- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- кредитный риск.

Во исполнение нормативных актов Банка России ежедневно проводится анализ рыночного риска и риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, а также анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Служба внутреннего контроля в соответствии с графиком осуществляет проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью, платежеспособностью и рисками различного характера. Регулярно проводится контроль состояния информационной системы Банка и ее безопасности.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Во внутренних документах определено отношение Банка ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе риск - менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых Банком.

**Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией
в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности
Банка**

Банком не вносились существенные изменения в учетную политику на 2010 отчетный год

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Система ведения бухгалтерского учета в Банке в 2009 году основывалась на следующих принципах:

1. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2. Непрерывность деятельности

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица и получения от Банка России лицензии на осуществление банковских операций. При этом в обозримом будущем Банк продолжает осуществлять уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса, получения прибыли и наращивания собственных средств.

3. Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета

Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае для пользователей бухгалтерской отчетности Банка обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

4. Осторожность и нейтральность

Банком применяется разумная степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер.

5. Полнота и рациональность

Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств и собственных средств Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной либо дезориентирующей ее пользователей.

6. Надежность и непротиворечивость

Бухгалтерский учет Банка является надежным, т.е. не должен нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Банком неукоснительно соблюдается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также агрегированным показателям бухгалтерской отчетности Банка.

7. Открытость и понятность

Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

8. Приоритет содержания над формой

Проводимые Банком операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для заинтересованных пользователей.

9. День отражения операций

Операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Все совершенные Банком операции, а также факты, способные оказать влияние на уставную деятельность Банка и его бухгалтерскую отчетность, отражаются в бухгалтерском учете Банка с возможной степенью оперативности.

10. Раздельное отражение активов и пассивов

В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета ведутся раздельно и отражаются в развернутом виде

11. Преемственность баланса

Входящие остатки по открытым Банком синтетическим и лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим синтетическим и лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

12. Оценка активов и пассивов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

13. Саморегулирование

Если в отношении отдельных проводимых Банком операций нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок и фиксирует его в Учетной политике.

В течение 2009 года Банком применялись следующие учетные методы:

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы уплаченного НДС не включаются в стоимость приобретенных Банком материальных активов, программного обеспечения, а также понесенных Банком затрат, учитываемых в составе расходов будущих периодов. Сумма уплаченного НДС относится на расходы Банка и включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Суммы НДС, полученные от поставщиков по приобретаемым активам (работам, услугам), подлежат уплате в бюджет.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала Банком принимается календарный месяц.

Банк считает, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, в том случае, если ценная бумага допущена к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг; по ней рассчитывается средневзвешенная цена организатором торговли на рынке ценных бумаг, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, определенная в порядке, приведенном в предыдущем абзаце, увеличенная на сумму процентного купонного дохода, предусмотренного условиями выпуска.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги не может быть надежно определена, если ценная бумага исключена из котировального листа организатором торговли и (или) по ней отсутствует средневзвешенная цена в течение 30 дней и более с даты последнего ее расчета организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках - в соответствии с порядком, установленным соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Банком применяется алгоритм оценки стоимости выбывающих ценных бумаг, базирующийся на использовании метода ФИФО.

Решение об определении категорий ценных бумаг принимается Финансовым Комитетом Банка в зависимости от целей их приобретения и с учетом требований нормативных документов Банка России.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01 декабря 2009 г. в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В ходе инвентаризации:

- проведена проверка наличия и состояния основных средств, включая основные средства принятые (переданные) в лизинг, товарно-материальных ценностей и нематериальных активов и их соответствия с данными инвентарных карточек, инвентарных номеров и счетов бухгалтерского учета.
- проведена документальная проверка правильности и обоснованности отражения сумм на всех счетах бухгалтерского учета, в т.ч. расчетов с бюджетом, поставщиками по хозяйственным операциям, подотчетными лицами, работниками, депонентами, другими дебиторами и кредиторами (в том числе по начисленным процентам по кредитам и депозитам), расходов будущих периодов, сумм начисленной амортизации по основным средствам, обязательств и требований по срочным операциям.

В ходе проведения инвентаризации расхождений выявлены не были.

По состоянию на 01 января 2010 г. проведена обязательная ревизия кассы. Результаты фактического наличия денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету. Излишки и недостачи в ревизии кассы выявлены не были.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010 г. в балансе АКБ «СВА» (ОАО) отражена дебиторская задолженность по хозяйственным операциям и налогам в размере 3 636,4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 г. сумма кредиторской задолженности по хозяйственным операциям и налогам составляет 4 440,6 тыс. руб.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 08 декабря 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком осуществлен перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п.3.1.2 Указания Банка России от 08 декабря 2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком в составе событий после отчетной даты (далее – СПОД) за 2009 год были так же отражены следующие операции:

- регулирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- регулирование резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи;
- регулирование резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам;
- отражение расходов по хозяйственным операциям;
- отражение комиссионных сборов по расчетным операциям и депозитарным услугам;
- корректировка суммы процентных расходов по привлеченным депозитам;
- корректировка суммы процентных расходов по выпущенным векселям.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 26 СТРАНИЦ.
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"

ЗОЛОТУХИН А.Р.

