



## Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2011 года, включительно

#### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

#### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество)

**Место нахождения:** 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 16, стр. 3

**Основной государственный регистрационный номер:** № 1027739267390 от 26.09.2002г.

**Регистрация Банком России:** № 2768 от 31.03.1994г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2768 от 22.06.2005г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2768 от 24.11.2000г.

Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 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.).

#### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,

ООО «КНК»

**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

**Руководитель аудиторской организации:** Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- ✓ Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- ✓ Пояснительной записки.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в

соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## **6. МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Акционерным коммерческим банком «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

## **8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

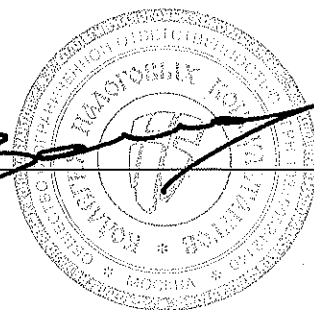
На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми

составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.svabank.ru](http://www.svabank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора №  
06-000002, выданный на основании  
решения НП ААС от 09.06.2011г.,  
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«02» мая 2012г.

Код территории по ОКATO	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 2012 года

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 по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5 498	8 765
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 393	110 755
2.1	Обязательные резервы	11 336	9 831
3	Средства в кредитных организациях	5 456	8 302
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 484 316	3 466 132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 497 801	2 762 076
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	417 335
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	339 530	329 195
9	Прочие активы	231 871	283 608
10	Всего активов	5 632 865	6 968 833
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	49 309	62 343
12	Средства кредитных организаций	0	764 416
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	734 772	994 308
13.1	Вклады физических лиц	1 991	1 929
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	90 487
15	Выпущенные долговые обязательства	161 738	388 546
16	Прочие обязательства	7 027	8 683
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 739	157 503
18	Всего обязательств	1 048 585	2 466 286
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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	-6 152	58 327
24	Переоценка основных средств	61	74
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 826 744	2 657 219
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	171 060	194 360
27	Всего источников собственных средств	4 584 280	4 502 547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	158 079	739 372
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 068 113	1 111 524
30	Условные обязательства некредитного характера	341 144	0

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.



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 «2011» год

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 по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	238 236	436 304
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	541	13
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	196 686	361 808
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41 009	74 483
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	69 152	88 231
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12 929	23 377
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25 589	44 264
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30 634	20 590
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	169 084	348 073
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:	440 366	-37 107
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 365	32 487
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	609 450	310 966
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 592	7 294
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5 085	21 356
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 239	-5 423
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 297	3 129
12	Комиссионные доходы	55 579	34 571
13	Комиссионные расходы	3 839	5 248
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	31 428	68 620

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	61 220	-16 305
17	Прочие операционные доходы	18 485	15 281
18	Чистые доходы (расходы)	798 366	434 241
19	Операционные расходы	614 265	226 282
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	184 101	207 959
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 041	13 599
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	171 060	194 360
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	171 060	194 360

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.





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 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 049 359.0	69 382	4 118 741.0
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
1.2	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	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 874 053.0	106 160	2 980 213.0
1.5.1.	прошлых лет	2 649 366.0	169 526	2 818 892.0
1.5.2.	отчетного года	224 687.0	-63 366	161 321.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	47.2	X	54.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 695 988.0	-533 021	2 162 967.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 392 352.0	-440 366	1 951 986.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	146 133.0	-30 891	115 242.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным	157 501.0	-61 764	95 737.0

40

	сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	2.0	0	2.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 640 680, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 573 415;
- 1.2. изменения качества ссуд 52 706;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 334;
- 1.4. иных причин 13 225.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 081 046, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 043 713;
- 2.3. изменения качества ссуд 36 228;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 992;
- 2.5. иных причин 113.

Руководитель



Головинский В.В.

Калайда О.В.

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  
по состоянию на 1 января 2012 года**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации АКБ «СВА» (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0409812  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество)		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «СВА Капитал»	100.000	100.000

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

Руководитель



Головинский В.В.

Калайда О.В.

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 2012 года

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 по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	54.9		47.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	22.0		70.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.5		108.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	44.3		45.8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.3	Максимальное	23.7
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	120.4		114.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	14.5		19.4	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		0.9	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	22.9		22.5	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств	0.0	0.0		0.0	

	РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Руководитель

Головинский В.В.



Калайда О.В.

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 2011 год  
(отчетный год)

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	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:	-17 518	194 908
1.1.1	Проценты полученные	252 407	418 210
1.1.2	Проценты уплаченные	-94 885	-56 675
1.1.3	Комиссии полученные	55 579	34 571
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 839	-5 248
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	0
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	-5 085	21 356
1.1.8	Прочие операционные доходы	343	827
1.1.9	Операционные расходы	-208 565	-205 066
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13 473	-13 067
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-880 318	429 838
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 505	-3 717
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	394 766	-234 569
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	56 676	-16 709
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-13 034	-399 389
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-764 416	704 410
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-262 852	66 104
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-90 487	90 487
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым	-197 360	221 816

	обязательствам		
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 106	1 405
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-897 836	624 746
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-2 977 204	-2 868 780
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 841 564	2 319 777
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 558	-3 652
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 729	0
2.7	Дивиденды полученные	6 288	798
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	871 819	-551 857
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-24 848	-25 882
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-24 848	-25 882
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	885	-243
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-49 980	46 764
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117 991	71 227
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	68 011	117 991

Руководитель



Головинский В.В.

Калайда О.В.

**Пояснительная записка к отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

**Общая информация о кредитной организации**

<b>Наименование кредитной организации</b>	АКБ «СВА» (ОАО)
<b>Полное наименование кредитной организации в соответствии с Уставом (далее по тексту Банк или Кредитная организация)</b>	Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество)
<b>Организационно-правовая форма</b>	Открытое акционерное общество
<b>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</b>	31.03.1994 г. № 2768
<b>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</b>	26.09.2002 г. № 1027739267390
<b>Лицензии на осуществление банковской деятельности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензия Банка России от 22.06.2005 г. № 2768 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечение во вклады денежных средств физических лиц)</li> <li>- Лицензия Банка России от 24.11.2000 г. № 2768 на осуществление операций с драгоценными металлами</li> </ul>
<b>Участие в Системе страхования вкладов</b>	Нет
<b>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</b>	<p>Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брокерской деятельности (№ 177-03463-100000 от 07.12.2000 г.)</li> <li>- дилерской деятельности (№ 077-07551-010000 от 30.03.2004 г.)</li> <li>- депозитарной деятельности (№ 177-04182-000100 от 20.12.2000 г.)</li> </ul>

**Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

**Головной офис расположен по адресу** 127055, г. Москва, ул. Суцеская, д. 16, стр. 3

**Структурные подразделения в составе кредитной организации отсутствуют**

**Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

<b>Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе</b>	<p>Банк является головной организацией консолидированной группы.</p> <p>Сведения о составе консолидированной группы представлены в таблице ниже по тексту.</p>
---	--



Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге Нет

В течение отчетного периода Банк контролировал и имел возможность распоряжаться экономическими выгодами следующих компаний:

№ п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)*
1	ООО «СВА Капитал»	Финансовое посредничество	100%	454 100	менее 1%

\* - в понимании требований п 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «Положение о консолидированной отчетности» на основе данных валюты баланса по форме 0409101 Банка и формы 1 участника группы по итогам 2011 г. (на 01.01.2012 г.)

#### Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

[www.svabank.ru](http://www.svabank.ru)

Членство в различных союзах и объединениях

СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)  
Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД)  
Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)  
Санкт-Петербургская валютная биржа  
ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»  
Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»  
Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»  
Некоммерческая организация «Российская национальная ассоциация SWIFT»

Членство в SWIFT

Член SWIFT

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках

VTB BANK (Austria) AG  
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG  
UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)

Присвоение рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства

Нет

#### Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

#### Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей.

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повешению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается существенным риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую ситуацию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2012 год, утвержденная Решением Правления, Протокол № 1 от 25.01.2012 г.

К концу 2012 года Банком планируется:

- рост ссудной задолженности на 6% при улучшении качества кредитного портфеля;
- увеличение чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 18% за счет увеличения портфеля облигаций банковского сектора, входящих в ломбардный список Банка России, а также портфеля акций российских эмитентов;
- увеличение средств клиентов (некредитных организаций) на 45%;
- увеличение объема выданных гарантий в 2 раза;
- увеличение собственных средств Банка до 4,58 млрд. руб.;
- реализация непрофильных активов с целью улучшения качества структуры баланса и повышения эффективности деятельности

19

**Основные направления деятельности кредитной организации.**  
**Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка сосредоточена в следующих бизнес-сегментах:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

По результатам деятельности за 2011 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 171 060 тыс. руб. с учетом СПОД (2010 год: 194 360 тыс. руб. с учетом СПОД).

Основными операциями, оказывающими влияние формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- предоставление ссуд клиентам – некредитным организациям;
- вложения в ценные бумаги;
- изменение резерва на возможные потери;
- комиссионные доходы;
- операционные расходы.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ.

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистая ссудная задолженность	3 484 316	3 466 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 497 801	2 762 076
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	417 335
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	339 530	329 195
<b>Всего активов</b>	<b>5 632 865</b>	<b>6 968 833</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	0	764 416
Средства клиентов (некредитных организаций)	734 772	994 308
Выпущенные долговые обязательства	161 738	388 546
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 048 585</b>	<b>2 466 286</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
Средства акционеров (участников)	1 035 316	1 035 316
Резервный фонд	347 251	347 251
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 862 744	2 657 219
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 584 280</b>	<b>4 502 547</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>5 632 865</b>	<b>6 968 833</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Безотзывные обязательства кредитной организации	158 079	739 372
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 068 113	1 111 524
Условные обязательства кредитного характера	341 144	0
<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Процентные доходы всего, в том числе:	238 236	436 304
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	196 686	361 808
От вложений в ценные бумаги	41 009	74 483
Процентные расходы, всего:	69 152	88 231
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	169 084	348 073
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	440 366	-37 107

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	609 450	310 966
Комиссионные доходы	55 579	34 571
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	31 428	68 620
Чистые доходы (расходы)	798 366	434 241
Операционные расходы	614 265	226 282
Прибыль (убыток) до налогообложения	184 101	207 959
Прибыль (убыток) после налогообложения	171 060	194 360
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	171 060	194 360

### Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 01.01.2012 г. Большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

К странам «группы развитых стран» Банк относил следующие страны: Австралию, Австрию, Бельгию, Великобританию, Германию, Данию, Ирландию, Италию, Канаду, Люксембург, Нидерланды, Новую Зеландию, Норвегию, Португалию, США, Финляндию, Японию, Швецию, Швейцарию.

По состоянию на 01.01.2012 г.:

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно	
						РФ	Кипр
АКТИВЫ							
Денежные средства	5 498	-	-	-	5 498	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	68 393	-	-	-	68 393	-	-
Обязательные резервы	11 336	-	-	-	11 336	-	-
Средства в кредитных организациях	3 184		2 272		5 456	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 147 323	-	-	336 993	3 484 316	3 147 323	336 993
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	815 556	-	68	682 177	1 497 801	815 556	682 177
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	-	-	-	454 100	454 100	-
Основные средства, нематериальные	339 530	-	-	-	339 530	339 530	-

активы и материальные  
запасы

Прочие активы	147 860	-	-	84 011	231 871	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>4 527 344</b>	<b>-</b>	<b>2 340</b>	<b>1 103 181</b>	<b>5 632 865</b>	<b>4 302 409</b>	<b>1 019 170</b>

### ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	49 309	-	-	-	49 309	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	725 049	137	282	9 304	734 772	725 049	-
Вклады физических лиц	1 817	137	28	9	1 991	-	-
Выпущенные долговые обязательства	131 152	-	-	30 586	161 738	131 152	-
Прочие обязательства	6 687	-	80	260	7 027	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	95 244	-	-	495	95 739	95 244	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 007 441</b>	<b>137</b>	<b>362</b>	<b>40 645</b>	<b>1 048 585</b>	<b>951 445</b>	<b>-</b>
Средства акционеров (участников)	1 035 316	-	-	-	1 035 316	1 035 316	-
Эмиссионный доход	210 000	-	-	-	210 000	-	-
Резервный фонд	347 251	-	-	-	347 251	347 251	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-6 152	-	-	-	-6 152	-	-
Переоценка основных средств	61	-	-	-	61	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 826 744	-	-	-	2 826 744	2 826 744	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	171 060	-	-	-	171 060	-	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 584 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 584 280</b>	<b>4 209 311</b>	<b>-</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>5 591 721</b>	<b>137</b>	<b>362</b>	<b>40 645</b>	<b>5 632 865</b>	<b>5 160 756</b>	<b>-</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	157 579	-	-	500	158 079	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 068 113	-	-	-	1 068 113	-	-
Условные обязательства кредитного характера	341 144	-	-	-	341 144	-	-

По состоянию на 01.01.2011 г.:

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно	
						РФ	Кипр
АКТИВЫ							
Денежные средства	8 765	-	-	-	8 765	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	110 755	-	-	-	110 755	-	-
Обязательные резервы	9 831	-	-	-	9 831	-	-
Средства в кредитных организациях	4 234	-	4 068	-	8 302	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 125 747	-	-	340 385	3 466 132	3 125 747	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 115 738	-	65	646 273	2 762 076	2 115 738	646 273
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	417 335	-	-	-	417 335	417 335	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 195	-	-	-	329 195	-	-
Прочие активы	231 495	-	84	52 029	283 608	-	-
Всего активов	5 925 929	-	4 217	1 038 687	6 968 833	5 241 485	646 273
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	62 343	-	-	-	62 343	-	-
Средства кредитных организаций	764 416	-	-	-	764 416	764 416	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	992 033	130	405	1 740	994 308	992 033	-
Вклады физических лиц	1 765	130	26	8	1 929	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 487	-	-	-	90 487	-	-
Выпущенные долговые обязательства	384 309	-	-	4 237	388 546	384 309	-
Прочие обязательства	8 625	-	58	-	8 683	-	-
Резервы на возможные	156 885	-	-	618	157 503	156 885	-

потери по условным  
обязательствам  
кредитного характера,  
прочим возможным  
потерям и по  
операциям с  
резидентами  
оффшорных зон

<b>Всего обязательств</b>	<b>2 459 098</b>	<b>130</b>	<b>463</b>	<b>6 595</b>	<b>2 466 286</b>	<b>2 297 643</b>	<b>-</b>
Средства акционеров (участников)	1 035 316	-	-	-	1 035 316	1 035 316	-
Эмиссионный доход	210 000	-	-	-	210 000	-	-
Резервный фонд	347 251	-	-	-	347 251	347 251	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	58 327	-	-	-	58 327	-	-
Переоценка основных средств	74	-	-	-	74	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 657 219	-	-	-	2 657 219	2 657 219	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	194 360	-	-	-	194 360	-	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 502 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 502 547</b>	<b>4 039 786</b>	<b>-</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>6 961 645</b>	<b>130</b>	<b>463</b>	<b>6 595</b>	<b>6 968 833</b>	<b>6 337 429</b>	<b>-</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	733 197	-	-	6 175	739 372	733 197	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 111 524	-	-	-	1 111 524	1 111 524	-

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты контролируются на ежедневной основе. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами риска в отношении торговых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков:

	2011	2010
<b>Физические лица, в том числе:</b>		
1. Нерезиденты	-	-
2. Резиденты	33 349	36 295
2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
2.2. ипотечные ссуды	-	992
2.3. иные потребительские ссуды	33 349	35 303
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
1. госпредприятия	4 771 070	5 122 335
2. резиденты	-	-
2.1. добыча полезных ископаемых, из них:	3 541 155	3 553 224
2.1.1. добыча топливно-энергетических ископаемых	-	156 117
2.2. обрабатывающие производства, из них:	-	156 117
2.2.1. производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	243 220	87 609
2.2.2. обработка древесины и производство изделий из дерева	15 186	5 500
2.2.3. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	224 438	75 705
2.2.4. производство транспортных средств и оборудования	-	3 000
2.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 596	3 404
2.3.1. сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	252 745	200 000
2.4. строительство, из них:	252 745	200 000
2.4.1. строительство зданий и сооружений	31 126	5 501
2.5. транспорт и связь	31 126	5 501
2.6. оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 000	24 200
2.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	428 987	408 137
2.8. прочие виды деятельности	-	40 882
2.8.1. финансовый лизинг	2 568 077	2 630 778
2.8.2. финансовое посредничество	332 208	391 492
3. нерезиденты	2 235 869	2 239 286
	1 229 915	1 569 111

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства, сельское хозяйство, торговля, строительство, транспорт и связь, оказание финансовых услуг. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2012 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	68 393	5 456	-	-	5 486	50 845	130 180
До 30 дней	-	-	392 760	-	110 438	51 388	554 586
До 90 дней	-	-	503 239	147	160 288	-	663 674
До 180 дней	-	-	833 939	113	309 551	-	1 143 603
До 1 года	-	-	407 992	113	-	-	408 105
До 3 лет	-	-	1 488	-	1 529 883	-	1 531 371
Свыше 3 лет	-	-	-	32 976	705 425	-	738 401
Бессрочные	-	-	396 344	-	-	1 042 228	1 438 572
<b>Итого</b>	<b>68 393</b>	<b>5 456</b>	<b>2 535 762</b>	<b>33 349</b>	<b>2 821 071</b>	<b>1 144 461</b>	<b>6 608 492</b>



Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2011 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	110 755	8 302	-	-	29 229	274 833	423 119
До 30 дней	-	-	218 350	-	-	1 159 871	1 378 221
До 90 дней	-	-	631 339	314	282 756	-	914 409
До 180 дней	-	-	892 357	209	348 193	-	1 240 759
До 1 года	-	-	654 930	1 974	20 664	-	677 568
До 3 лет	-	-	33 480	-	-	-	33 480
Свыше 3 лет	-	-	49 180	33 798	2 235 308	-	2 318 286
Бессрочные	-	-	407 391	-	-	1 042 225	1 449 616
<b>Итого</b>	<b>110 755</b>	<b>8 302</b>	<b>2 887 027</b>	<b>36 295</b>	<b>2 916 150</b>	<b>2 476 929</b>	<b>8 435 458</b>

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:</b>	<b>6 637 781</b>	<b>85,8</b>	<b>43 261</b>	<b>5 213 162</b>	<b>76 852</b>	<b>865 090</b>	<b>439 416</b>	<b>2 067 228</b>
- предоставленные кредиты (займы)	4 804 419	62,1	32 066	3 492 603	18 877	865 090	395 783	1 784 325
- корреспондентские счета	5 482	0,1	5 482	-	-	-	-	-
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	580 277	7,5	-	580 277	-	-	-	116 055
- вложения в ценные бумаги	895 910	11,6	25	895 828	-	-	57	71 510
- прочие требования	212 152	2,7	5 687	146 252	57 898	-	2 315	43 732
- требования по получению процентных доходов	139 541	1,8	1	98 202	77	-	41 261	51 606
<b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:</b>	<b>1 216 533</b>	<b>-</b>	<b>332 197</b>	<b>700 102</b>	<b>183 734</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>95 737</b>
- условные обязательства кредитного характера	148 420	-	57 092	90 528	300	500	-	5 556
- выданные гарантии	1 068 113	-	275 105	609 574	183 434	-	-	90 181

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.20112 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:</b>	<b>7 058 651</b>	<b>74,0</b>	<b>255 416</b>	<b>4 782 663</b>	<b>317 984</b>	<b>1 250 853</b>	<b>451 735</b>	<b>2 538 485</b>
- предоставленные кредиты (займы)	5 158 629	54,1	217 723	3 040 234	240 658	1 248 486	411 528	2 198 383

- корреспондентские счета	8 316	0,1	8 316	-	-	-	-	-
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	574 913	6,0	-	574 913	-	-	-	114 982
- вложения в ценные бумаги	895 910	9,4	82	895 828	-	-	-	102 938
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	76 700	0,8	-	-	76 700	-	-	30 746
- прочие требования	239 415	2,5	29 295	208 402	405	-	1 313	43 195
- требования по получению процентных доходов	104 768	1,1	-	63 286	221	2 367	38 894	48 241
<b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:</b>	<b>1 594 360</b>	<b>-</b>	<b>110 770</b>	<b>1 328 720</b>	<b>124 057</b>	<b>30 800</b>	<b>13</b>	<b>157 501</b>
- условные обязательства кредитного характера	482 836	-	89 105	332 573	30 345	30 800	13	30 157
- выданные гарантии	1 111 524	-	21 665	996 147	93 712	-	-	127 344

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на 01.01.2012 г. составляют 6 637 781 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115 и с учетом СПОД) (7 058 651 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (62,1%) (54,1% по состоянию на 01.01.2011 г.) и вложения в ценные бумаги (11,6%) (9,4% по состоянию на 01.01.2011 г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2012 г. составил  $\approx 31,1\%$  (на начало года -  $\approx 36,0\%$ ), при этом активы, подлежащие резервированию, уменьшились на 11,8%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, обусловленное в первую очередь улучшением экономического состояния заемщиков.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд:

	2011	2010
<b>Итого реструктурированных активов и ссуд</b>	<b>3 106 888</b>	<b>3 282 387</b>
<b>в том числе по категориям качества</b>		
1	-	142 090
2	2 669 026	2 657 333
3	645	7
4	-	32 367
5	437 217	450 590
<b>Просроченная задолженность</b>		
до 30 дней	8	7
от 31 до 90 дней	6	13
от 91 до 180 дней	3	6
свыше 181 дня	437 845	482 938
<b>Резерв на возможные потери расчетный</b>	<b>921 774</b>	<b>973 859</b>

27

расчетный с учетом обеспечения	921 774	973 859
фактически сформированный,		
итого, в т.ч. по категориям	921 774	973 859
качества активов		
2	484 233	491 222
3	324	4
4	-	32 043
5	437 217	450 590

Банк считает, что для большей части реструктурированных ссуд вероятность их погашения в соответствии с условиями кредитных договоров достаточно высока.

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).

#### Информация за 2011 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформирова нного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:</b>	<b>745 687</b>	<b>9,6</b>	-	745 687	-	-	-	<b>149 138</b>
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	743 909	9,6	-	743 909	-	-	-	148 782
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	1 778	0,0	-	1 778	-	-	-	356
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-

#### Информация за 2010 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформирова нного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:</b>	<b>981 894</b>	<b>10,3</b>	-	981 894	-	-	-	<b>196 379</b>
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	979 745	10,3	-	949 745	-	-	-	195 949
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	2 149	0,0	-	2 149	-	-	-	430

28

- требования по получению  
процентных доходов по ссудам,  
предоставленным на льготных  
условиях

### Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 39-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработано «Положение об организации управления риском ликвидности в АКБ «СВА» (ОАО)», утвержденное Правлением Банка 21.12.2011 г. (Протокол № 21).

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ответственные подразделения: Финансово-аналитический департамент, Казначейство, Департамент расчетно-кассового обслуживания, Департамент активно-пассивных операций корпоративных и частных клиентов, Бухгалтерия.

В Банке с помощью автоматизированной системы ПАКР, которая представляет собой программное средство для обработки информации, оценки и мониторинга банковских рисков, Финансово-аналитическим департаментом осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. Анализ проводится на основе данных, отраженных в отчетности за последние 3 месяца.

На случай потери ликвидности Положением предусмотрен план мероприятий по управлению ликвидностью.

Банком используется нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущие отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	22,0	70,3
Норматив текущей ликвидности	78,5	108,6
Норматив долгосрочной ликвидности	44,3	45,8

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Финансово-аналитическим департаментом принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2012 г.:

	До востребов ания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде ленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	5 498	-	-	-	-	5 498
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	57 057	-	-	-	11 336	68 393
Обязательные резервы	-	-	-	-	11 336	11 336
Средства в кредитных организациях	5 456	-	-	-	-	5 456
Чистая ссудная задолженность	452 076	1 132 046	77 558	1 793 579	29 057	3 484 316
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 233	-	-	-	1 395 568	1 497 801
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	454 100	454 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	339 530	339 530
Прочие активы	7 098	87 973	3 978	131 739	1 083	231 871
<b>Всего активов</b>	<b>629 418</b>	<b>1 220 019</b>	<b>81 536</b>	<b>1 925 318</b>	<b>1 776 574</b>	<b>5 632 865</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	49 309	-	-	-	-	49 309
Средства клиентов (некредитных организаций)	556 531	118 201	60 040	-	-	734 772
Вклады физических лиц	1 991	-	-	-	-	1 991
Выпущенные долговые обязательства	161 738	-	-	-	-	161 738
Прочие обязательства	3 454	2 641	932	-	-	7 027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	15 662	20 211	59 645	221	-	95 739
<b>Всего обязательств</b>	<b>786 694</b>	<b>141 053</b>	<b>120 617</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>1 048 585</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-157 276</b>	<b>1 078 966</b>	<b>-39 081</b>	<b>1 925 097</b>	<b>1 776 574</b>	<b>4 584 280</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-157 276</b>	<b>921 690</b>	<b>882 609</b>	<b>2 807 706</b>	<b>4 584 280</b>	<b>4 584 280</b>

По состоянию на 01.01.2011 г.:

	До востребов ания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде ленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	8 765	-	-	-	-	8 765
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	100 924	-	-	-	9 831	110 755
Обязательные резервы	-	-	-	-	9 831	9 831
Средства в кредитных организациях	8 302	-	-	-	-	8 302

Чистая ссудная задолженность	198 350	1 127 694	236 171	1 869 819	34 098	3 466 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 434 703	-	-	-	1 327 373	2 762 076
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	417 335	417 335
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	329 195	329 195
Прочие активы	31 774	61 350	12 194	177 228	1 062	283 608
<b>Всего активов</b>	<b>1 782 818</b>	<b>1 189 044</b>	<b>248 365</b>	<b>2 047 047</b>	<b>1 701 559</b>	<b>6 968 833</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	42 343	20 000	-	-	-	62 343
Средства кредитных организаций	764 416	-	-	-	-	764 416
Средства клиентов (некредитных организаций)	771 929	167 351	47 688	7 340	-	994 308
Вклады физических лиц	1 929	-	-	-	-	1 929
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90 487	-	-	-	90 487
Выпущенные долговые обязательства	23 075	112 641	149 309	103 521	-	388 546
Прочие обязательства	7 121	1 408	125	29	-	8 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	7 836	33 290	111 523	4 854	-	157 503
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 616 720</b>	<b>425 177</b>	<b>308 645</b>	<b>115 744</b>	<b>-</b>	<b>2 466 286</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>166 098</b>	<b>763 867</b>	<b>-60 280</b>	<b>1 931 303</b>	<b>1 701 559</b>	<b>4 502 547</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>166 098</b>	<b>929 965</b>	<b>869 865</b>	<b>2 800 988</b>	<b>4 502 547</b>	<b>4 502 547</b>

### Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Финансовым комитетом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Финансово-аналитическим департаментом.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об организации управления операционным риском в АКБ «СВА» (ОАО).

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля

предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2011 года Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 40% до 70%, а с августа 2012 года эта величина будет составлять 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2011 год, составляет 43 583 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2010 года, составляет 33 202 тыс. руб.

### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты Положения «Об организации управления правовым риском в АКБ «СВА» (ОАО)», утвержденное Правлением Банка 17.12.2006 г. (Протокол № 26), и «Об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «СВА» (ОАО)», утвержденное Правлением Банка 26.02.2008 г. (Протокол № 3).

### Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже.

За 2011 год

		Связанные стороны					
		Акционеры/ Участники	Члены Совета Директоров/ иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Дочерние и ассоциированны е компании	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированны ми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая	ссудная	595 127	26 800	-	-	-	1 224 097
задолженность							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-	-	454 100	70 716	188 481
		-	-	-	454 100	-	-



Прочие активы	1 742	-	41	-	-	3 023
<b>Всего активов</b>	<b>596 869</b>	<b>26 800</b>	<b>41</b>	<b>454 100</b>	<b>70 716</b>	<b>1 415 601</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов (некредитных организаций)	9 661	-	-	237	5 301	219
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 799	-	-	-
Прочие обязательства	115	650	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 776</b>	<b>650</b>	<b>1 799</b>	<b>237</b>	<b>5 301</b>	<b>219</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	9
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>						
Процентные доходы, в том числе:	3 527	3 863	197	-	-	6 169
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	3 527	3 863	197	-	-	6 169
Процентные расходы, в том числе:	564	-	28	2	87	363
- по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	564	-	-	2	87	3
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	28	-	-	360
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	-	-	26	24	4
Операционные расходы	-	45 231	17 829	-	-	-

За 2010 год

[illegible]

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Условные обязательства кредитного характера	-	-	2 000	-	-	-
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>						
Процентные доходы, в том числе:	2 057	4 249	29	-	4 023	7 772
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	2 057	4 249	29	-	4 023	7 772
Процентные расходы, в том числе:	474	-	-	-	796	20
- по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	471	-	-	-	-	-
- по выпущенным долговым обязательствам	3	-	-	-	796	20
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54	-	-	-	10	-
Комиссионные доходы	23	-	-	3	1 414	4
Операционные расходы	-	47 148	18 025	-	-	-

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, соответствовали рыночным условиям. Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом Директоров Банка.

В отчетный период операции со связанными сторонами не оказывали существенного влияния на деятельность Банка.

#### Условные обязательства и срочные сделки

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера на конец отчетного года и года, предшествующего отчетному, составляли:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	148 420	482 836
со сроком более 1 года	57 983	261 799
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	1 068 113	1 111 524
со сроком более 1 года	152 628	26 842
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе</b>	<b>1 216 533</b>	<b>1 594 360</b>
со сроком более 1 года	210 611	288 641

Ниже приведена информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>
<b>Размер резерва на 01.01.2010 г.</b>	<b>66 842</b>	<b>35 495</b>
Формирование резерва	210 414	447 236
Восстановление неиспользованных резервов	247 099	355 387
<b>Размер резерва на 01.01.2011 г.</b>	<b>30 157</b>	<b>127 344</b>
Формирование резерва	191 331	399 393
Восстановление неиспользованных резервов	215 932	436 556

**Срочные сделки**

По состоянию на 01.01.2012 г. срочные сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» отсутствуют.

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

2011 год:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>Краткосрочные вознаграждения,</b>			
в том числе:	68 965	-	X
- оплата труда	63 056	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 682	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 227	-	X
<b>Долгосрочные вознаграждения,</b>	-	-	-

2010 год:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>Краткосрочные вознаграждения,</b>			
в том числе:	70 409	-	X
- оплата труда	65 173	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	887	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	4 349	-	X
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	-	-	-

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 90 человек (на 01.01.2011 г.: 90 человек); численность основного управленческого персонала на 01.01.2012 г. составила 8 человек (на 01.01.2011 г.: 8 человек).

**Распределение прибыли**

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как некорректирующие события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 171 060 тыс. руб., часть которой планируется направить на выплату дивидендов акционерам Банка. Оставшуюся прибыль планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2010 года, составила 194 360 тыс. руб. По решению годового собрания участников часть прибыли в размере 25 883 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов акционерам Банка. Оставшаяся прибыль была оставлена в распоряжении Банка.

**Информация о прекращенной деятельности**

В составе прибыли за текущий отчетный период Банк отразил убыток при ликвидации дочерней организации в размере 358 000 тыс. руб.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

### **Разводненная прибыль (убыток) на акцию**

Банк не имеет потенциальных обыкновенных и привилегированных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет за 2011 год 0,17 тыс. руб. (2010 год: 0,19 тыс. руб.)

### **Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран 15 июня 2011 года (Протокол № 1-2011 годового Общего собрания акционеров от 17.06.2011) в составе:

- Чиракадзе Дмитрий Зурабович
- Мамчур Юрий Юрьевич
- Зотов Владимир Сергеевич
- Дворецкая Инна Яновна
- Лахмостов Вячеслав Николаевич.

Председателем Совета директоров избран Чиракадзе Дмитрий Зурабович. В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся. Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Председателем Правления на протяжении 2011 года является Головинский Василий Владимирович. Г-н Головинский Василий Владимирович не владеет акциями Банка.

Состав Правления в течение отчетного года не менялся, в его состав входят: Головинский Василий Владимирович, Бобрышева Галина Михайловна, Калайда Ольга Валентиновна.

В отчетном периоде аудиторами не установлены факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами свои полномочий.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении № 1 к Положению от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

### **Принципы и методы учета отдельных статей баланса**

#### **Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2011 год утверждена Решением Правления (Протокол от 29.12.2010 № 24).

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П).

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств

лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### **Основные средства**

Основными средствами признаются материальные активы, которые одновременно отвечают следующим условиям:

- соответствуют формализованным критериям, установленным нормативными актами Минфина России и Банка России для признания материального актива в качестве основного средства;
- имеют общую (совокупную) стоимость (без учета НДС, уплаченного Банком при их приобретении) выше лимита в 20 000 рублей;
- срок их полезного использования превышает 12 месяцев.

В составе основных средств банком учитываются объекты сигнализации и телефонизации, а также принадлежащее Банку оружие вне зависимости от стоимости и срока полезного использования.

## Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

## Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

## Финансовые вложения

### Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

#### **Финансовая обязательства Банка**

##### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### **Изменения в учетной политике**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.



Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

#### **Инвентаризация**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2011 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, 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. Выявленные в ходе проведенной инвентаризации расхождения устранены путем совершения исправительных проводок. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прочие активы</b>	231 871	283 608
Доля прочих активов в составе активов	4,1%	4,1%
<b>Прочие обязательства</b>	7 027	8 683
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0,7%	0,4%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

	<b>Сумма</b>
До востребования	3 148
От 1 до 30 дней	133
От 31 до 180 дней	1 094
От 180 дней до 1 года	174
Свыше 1 года	909
Просроченная	180
<b>ИТОГО</b>	<b>5 638</b>

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по оплате комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание, отраженные на счете 47423. По ней создан резерв в размере 177 тыс. руб.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

#### **Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

В качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены:

- доходы и расходы по операциям доверительного управления и хозяйственным операциям;
- сумма неустойки по предоставленному кредиту;

- расходы по комиссионным сборам по расчетным операциям, депозитарным и прочим услугам;
- корректировка начисленных процентов по депозитам юридических лиц в связи с досрочным возвратом.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 43 ЛИСТ а  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

