



Аktionepам

Аktionepного комерческого Банка

“Северо-Западный 1 Альянс Банк”

открытое акционерное общество

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Аktionepного комерческого Банка

“Северо-Западный 1 Альянс Банк”

открытое акционерное общество

за 2011 год



АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

2



АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Акционерный коммерческий Банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество.
Место нахождения (юридический адрес):	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литер Д.
Почтовый адрес:	191123, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литер Д.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года, регистрационный номер 766.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1033501068941 30 января 2003 года. Свидетельство серии 35 № 001023160.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года</p>

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк"
открытое акционерное общество

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Акционерного коммерческого Банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество (далее – "Банк") за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 37 (тридцати семь) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (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;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", 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 отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской отчетности (годового отчета) за 2010 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 18 февраля 2011 года выразил немодифицированное мнение.

Директор ЗАО «КПМГ»

доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000456, без ограничения срока действия

Лукашова Наталья Викторовна



16 мая 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	765	044039807

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	12535	12843
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108486	95811
2.1.	Обязательные резервы	6659	2199
3.	Средства в кредитных организациях	33725	13553
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1025740	422461
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4750	4488
9.	Прочие активы	18944	10821
10.	Всего активов	1204180	559977
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	792303	308331
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128953	177978
13.1.	Вклады физических лиц	42792	35983
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
15.	Прочие обязательства	10036	2560
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	696	38
18.	Всего обязательств	931988	488907
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	260000	60000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6000	3000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2118	2118
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2953	52704
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1121	-46752
27.	Всего источников собственных средств	272192	71070
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	36096	17757
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51541	12191
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Генеральный директор

Итого

1 января 2012 г.



Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	093006921	1033501066941	766	044090807

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество,
АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

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,	97935	36672
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5336	789
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	92599	35883
3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего,	32152	12633
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	27430	5868
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4722	6349
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	416
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65783	24039
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,	-9415	-10532
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-148	-313
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56368	13507
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	0	-2922
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2477	1287
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-708	-1482
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	89
12	Комиссионные доходы	5744	4052
13	Комиссионные расходы	1273	516
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-681	-52
17	Прочие операционные доходы	13161	7659
18	Чистые доходы (расходы)	75088	21642
19	Операционные расходы	71796	66409
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3292	-44767
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2171	1985
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1121	-46752
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	1121	-46752



Николаев О.М.

Сульгина Т.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/попалочный номер	БИК
40	09308321	1033501068941	766	044030807

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО
Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 38, ЛИТ. Д

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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:	24203	-31938
1.1.1	Проценты полученные	91283	34330
1.1.2	Проценты уплаченные	-25310	-11453
1.1.3	Комиссии полученные	5744	4052
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1273	-516
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	2477	1287
1.1.8	Прочие операционные доходы	13157	7732
1.1.9	Операционные расходы	-64756	-65327
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	2881	-2043
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-193776	79569
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-4460	-1454
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	-612694	-288078
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6621	1857
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	483972	265031
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-49023	127028
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-22384
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4950	-2431
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-169573	47631
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг, полученных от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	-3470
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	27606
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	-1637	7203
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-94
2.7	Дивиденды полученные	0	89
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1637	31334
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200000	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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	199997	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-708	-1462
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28079	77503
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	120008	42505
		148097	120008

Председатель Правления

Николаев О.М.

Главный бухгалтер

Сульгина Т.Ф.

г. Санкт-Петербург

191123



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ присвоенный номер	БИК
40	09306321	1039501068941	766	044030807

**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-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество, АКБ
"Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Почтовый адрес

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

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:	105399	223619	329018
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	60000	200000	260000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	60000	200000	260000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3000	3000	6000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5854	-1780	4074
1.5.1	прошлых лет	52704	-49751	2953
1.5.2	отчетного года	-46850	47971	1121
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	34427	28158	62585
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,7	X	28,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13776	10097	23873
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13685	9415	23100
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	53	24	77
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	38	658	696
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 80319, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13434;
1.2. изменения качества ссуд 54866;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1935;
1.4. иных причин 10084

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 70904, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 38711;
2.3. изменения качества ссуд 7838;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1722;
2.5. иных причин 22633

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16 мая 2012 г.



Николаев О.М.

Сулгына Т.Ф.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
40	00308323	1033501088931	766	044030807	

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года
 Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытый акционерное общество.
 "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО
 АКБ
 Кредитной организации
 Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. РАДИЩЕВА, 39, ЛИТ. Д

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	28.9	23.7
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
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	150.0	86.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	194.0	87.9
5	Норматив долговой ликвидности (Н4)	≤ 120	45.8	97.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	максимальное 15.0 минимальное 0.0	максимальное 23.3 минимальное 2.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	181.7	282.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	12.8	31.6
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	2.2	2.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
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)	x	x	x
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x
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)	x	x	x

Председатель Правления

Главный бухгалтер

МП

30 мая 2012



Николаев О.М.

Супльгина Т.Ф.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО
к Годовому отчету за 2011 год

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах.....	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	3
1.4. Органы управления Банка.....	3
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год.....	4
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	4
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год.....	4
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности.....	6
2.3.1. Кредиты клиентам.....	6
2.3.2. Прочие обязательства.....	7
2.3.3. Собственные средства.....	7
2.3.4. Анализ доходов и расходов.....	7
2.3.5. Экономические нормативы.....	9
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	9
2.5. Информация о прибыли на акцию.....	10
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	10
4. Принципы управления рисками.....	11
4.1. Стратегия развития кредитной организации.....	11
4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	12
5. Основы составления отчётности.....	26
5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	26
5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	26
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	26
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	27
5.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	27
5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	28
5.6.1. Активы.....	28
5.6.1.1. Основные средства.....	28
5.6.1.2. Нематериальные активы.....	28
5.6.1.3. Материальные запасы.....	28
5.6.1.4. Ценные бумаги.....	29

5.6.1.5. Срочные сделки.....	29
5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам	29
5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	29
5.6.2 Обязательства	30
5.6.2.1 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные).....	30
5.6.2.2 Уставный капитал, дивиденды	30
5.6.3 Налог на прибыль.....	30
5.6.4 Отражение доходов и расходов	31
5.6.5 Переоценка средств в иностранной валюте.....	31

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий Банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество.

Сокращённое наименование: АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО.

Место нахождения (юридический адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литер Д.

Место нахождения (почтовый адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литер Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030807.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3523000385.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 458-89-47(тел.), 329-53-19 (факс).

Адрес электронной почты: (E-mail): info@akbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.akbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1033501068941

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (далее – «Банк») состояла из 1 филиала, расположенного на территории Российской Федерации в г. Мурманске.

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

1.2. Информация о банковской группе.

Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 15 января 2010 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации и лице.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются члены Совета Директоров, Правления и Председатель Правления.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Оддмунд Осен – Председатель Совета Директоров;
2. Труде Глад;
3. Петтер Хейсет;
4. Стик Хорсберг Эриксен;
5. Гейр Рейерсен;
6. Захаржевский Олег Юрьевич;
7. Сомов Сергей Александрович.

В течение 2011 года состав Совета Директоров Банка не изменялся.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

1. Николаев Олег Михайлович – Председатель Правления;
2. Шагин Иван Владимирович.

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

26 декабря 2011 года на основании решения Совета Директоров Банка Шагин И.В. назначен членом Правления Банка (протокол № 11 от 27 декабря 2011 года).

Ни один из членов Совета Директоров и Правления, а также Председатель Правления не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 58 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 41 человек). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 6 человек (по состоянию на 1 января 2011 года – 5 человек). В состав управленческого персонала входят члены Правления и руководители департаментов, принимающие ключевые решения в Банке.

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода, в размере 16 209 тыс. руб. (в 2010 году – 16 129 тыс. руб.), долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчётной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в 2011 году не выплачивались (в 2010 году – 7 198 тыс. руб.).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов негосударственным коммерческим организациям и гражданам, привлечение кредитов от банков-нерезидентов.

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

Наиболее существенными изменениями, произошедшими в деятельности Банка в 2011 году явились:

- резкий рост кредитного портфеля во 2-м квартале отчетного периода, в том числе за счет кредитов, полученных по договорам о переуступке долга. Это привело к росту практически

всех показателей статей баланса Банка в 2,5-3 раза. В том числе вместо убытка 46,75 млн. руб. по итогам 2010 года. Банк получил прибыль 1,12 млн. руб. по итогам 2012 года;

- Банк сформировал современную инфраструктуру управления и делопроизводства, позволяющую организовать эффективное осуществление обслуживания клиентов и минимизирование сопутствующих банковских рисков;
- с 1 октября 2011 года Банк перешел на новую автоматизированную Систему (Qbis), позволившую улучшить автоматизацию ряда банковских процессов;
- Банк вступил ассоциированным членом в Платежную Систему VISA International, что позволит выпускать банковские карты под брендом «Северо-Западного 1 Альянс Банк» и предложить полный комплекс банковских услуг, основанных на использовании банковских карт;
- Банк осуществил модернизацию всей вычислительной техники в филиале № 1 в г. Мурманске и сформировал техническую базу в головном офисе, что позволит в дальнейшем ускорить все вычислительные процессы в Банке.

Указанные изменения нашли свое отражение в обновленной Стратегии на 2012-2013 годы.

Банк планирует сформировать профиль АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО. Основными чертами Банка будут:

- имидж современного банка, ориентированного на будущее;
- банковские операции будут предлагаться на основании партнерства, предполагается, что клиент будет использовать все услуги (полный пакет услуг) Банка;
- продуктовый портфель будет комплексным: традиционные банковские услуги, высокий уровень самостоятельного обслуживания и автоматизации;
- распространение (продвижение продуктов, услуг) через клиентов Банка, офисы Банка, веб-сайт;
- быстрый сервис, основанный на принятии решений на местах.

Для достижения поставленных целей организация Банка должна быть рентабельной и высококачественной, что значит:

- Ориентация на продажи, обучение персонала. Усиление внутренних возможностей и организации для продаж.
- Внедрение стандартных продуктов для ритейлового рынка.
- Улучшение качества риск-менеджмента, внутреннего контроля, внутренних процедур и кредитного портфеля.
- Маркетинговые исследования – выявить потребности и ожидания клиентов Банка. Этот процесс должен быть непрерывным (необходимо проводить на постоянной основе).
- Перестройка и улучшение внутренних процессов, в том числе и эффективное использование новой АБС.
- Текущие затраты в 2012 году должны оставаться на уровне 2011 года, возможно незначительное увеличение в 2013 году.
- Организация отдела банковских карт в 2012 году с целью поддерживать текущую деятельность и развивать карточные проекты, включая Платежную Систему MasterCard и ПОС - терминалы.
- Рассмотреть необходимость организации новых филиалов, операционных офисов, но только в рамках затрат на уровне 2011 года.

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2011 года, являются процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

Основными факторами, которые оказали влияние на увеличение прибыльности Банка в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, были рост кредитного портфеля и комиссионных доходов Банка.

В течение 2011 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных

клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 1 204 180 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 644 203 тыс. руб. (115%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье чистой ссудной задолженности. За 2011 год данная статья увеличилась на 603 279 тыс. руб. (143%), и составила 1 025 740 тыс. руб. Данное изменение связано с ростом кредитного портфеля - путем приобретения прав требования по ссудной задолженности юридических и физических лиц и собственного кредитования организаций и физических лиц. Прочие статьи активов незначительны.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 931 988 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 443 081 тыс. руб. (91%). На увеличение обязательств повлияли привлеченные средства в виде кредитов, полученные от акционера, банка-нерезидента (фондирование СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия). Прочие статьи обязательств менее существенны.

2.3.1. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2012 года тыс. руб.		1 января 2011 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	617 201	100%	207 285	100%
Обработывающие производства	101 993	16,53%	6 415	3,1%
Добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	0	0%
Строительство	51 800	8,4%	0	0%
Транспорт и связь	1 800	0,3%	0	0%
Оптовая и розничная торговля	110 306	17,85%	101 060	48,75%
Сельское хозяйство	2 000	0,33%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 000	4,05%	16 000	7,72%
Прочие виды деятельности	302 156	48,96%	82 614	39,85%
На завершение расчетов	22 146	3,59%	1 196	0,58%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	543 816	88,11%	158 801	76,61%
Индивидуальным предпринимателям	120 361	19,5%	3 529	1,71%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	319 103	100%	138 691	100%
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	147 577	46,25%	24 115	17,24%
Ипотечные кредиты	81 991	25,7%	0	0%
Автокредиты	8 898	2,79%	0	0%
Потребительские кредиты	162 628	50,96%	114 576	82,76%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	936 304		345 976	
Резерв на возможные потери по ссудам	22 624		13 515	
Кредиты, предоставленные кредитным	112 060		90 000	

организациям				
Итого чистой ссудной задолженности	1 025 740		422 461	

2.3.2. Прочие активы и обязательства.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 4 076 тыс. руб. Просроченной дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 10 036 тыс. руб.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по начисленным процентам по полученным кредитам от банков-нерезидентов - 8 200 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%%	тыс. руб.	%%
срок не определен	0	0%	4	0,2%
до 30 дней	5 106	50,9%	452	17,6%
от 31 до 90 дней	4 428	44,1%	1504	58,7%
от 91 до 180 дней	81	0,8%	447	17,5%
от 181 дней до 1 года	302	3%	153	6%
свыше 1 года	119	1,2%	0	0%
просроченная кредиторская задолженность	0	0%	0	0%
Итого кредиторской задолженности	10 036		2 560	

2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 272 192 тыс. руб., по сравнению с 1 января 2011 года собственные средства Банка увеличились на 201 122 тыс. руб. (283%), что связано с размещением 6 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в размере 200 000 тыс. руб., зарегистрированного 7 июня 2010 года Главным управлением ЦБ РФ по Санкт-Петербургу, и прибылью Банка, полученной по итогам 2011 года.

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год составила 1 121 тыс. руб., в прошлом году убыток составил 46 752 тыс. руб.

Структура доходов Банка за 2011 год:

Структура доходов Банка в 2011 году не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка составляют доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте, процентные доходы и доходы от восстановленных резервов на возможные потери.

Доходы	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%%	тыс. руб.	%%

Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	97 935	21%	36 672	28%
Доходы от восстановленных резервов на возможные потери	77 935	17%	19 897	15%
Доходы от положительной переоценки средств в иностранной валютой	263 996	57%	60 627	47%
Доходы от оказания услуг клиентам	8 221	2%	5 339	4%
Доходы от безвозмездно полученного имущества	12 885	3%	7 000	5%
Другие доходы	276	-	748	1%
Итого доходов	461 248	100%	130 283	100%

Структура расходов Банка за 2011 год:

Наибольший удельный вес в структуре расходов банка составляют расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой, расходы по отчислениям в резервы на возможные потери и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

Расходы	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%%	тыс. руб.	%%
Процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам	32 152	7%	12 633	7%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	88 031	19%	30 481	17%
Расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой	264 704	58%	62 089	36%
Операционные расходы	71 796	16%	66 409	38%
Другие расходы	1 273	-	3 438	2%
Итого расходов	457 956	100%	175 050	100%

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 317%, в основном за счет увеличения кредитного портфеля Банка и в незначительной степени за счет размещения средств в кредитных организациях.

В 2011 году чистый доход от операций с иностранной валютой составила 2 477 тыс. руб., что

на 92% больше по сравнению с 2010 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счёт увеличения количества сделок

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 708 тыс. руб., данный результат выше уровня 2010 года на 754 тыс. руб. или на 106%. Основной причиной убытка от переоценки счетов в иностранной валюте за 2011 год явилась несбалансированность валютных активов и пассивов Банка на фоне колебаний валютных курсов. Банк имел положительную валютную позицию по долларам США в период падения курса валюты и отрицательную позицию по ЕВРО в период роста.

В связи с увеличением кредитного портфеля расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчётном году на 57 550 тыс. руб., или на 189%.

2.3.5. Экономические нормативы

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

При этом 2011 год стал для российских банков годом стабильности. По данным Банка России кредитные организации увеличили прибыль в полтора раза по сравнению с 2010 годом.

Несмотря на частые заявления о «второй волне» кризиса, за 2011 год кризисные явления в экономике страны так и не проявились. Темпы роста ВВП были хоть и умеренными, но стабильными, безработица и инфляция – низкими. Для банковской системы благоприятная экономическая ситуация означала восстановление кредитной активности – объем кредитования юридических и физических лиц вырос на 35,9% и 26% соответственно, а объем вкладов населения – на 20,9%.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в банковской системе РФ в 2011 году можно отметить следующее:

- основные внешние факторы риска были связаны с высокой волатильностью на мировых фондовых рынках и усилением кризиса еврозоны, который содержал в себе угрозу суверенного дефолта сразу нескольких стран, что могло привести к обвалу евро и кризису финансирования, при котором банки крупнейших регионов мира лишились бы доступа к ликвидности и новому капиталу;
- основные внутренние факторы риска были связаны с
 - А) сокращением ликвидности в банковском секторе во втором полугодии, что привело к росту ставок на межбанковском рынке и ставок по депозитам физических и юридических лиц;
 - Б) снижением процентной маржи;
 - В) слабым управлением рисками в банковской системе, что было связано в первую очередь с кредитными рисками, которые росли в связи с ростом объемов кредитования и наличием доли плохих долгов, пролонгированных в период острой фазы кризиса (несмотря на тенденцию сокращения плохих долгов в 2011 году).

Руководство принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах, чтобы основные факторы риска не оказали существенного негативного влияния на результаты деятельности Банка, его финансовое положение и

защищенность интересов его кредиторов и вкладчиков.

2.5. Информация о прибыли на акцию

- количество акций, выпущенных и полностью оплаченных - 2 600 000 шт.;
- количество акций, выпущенных, но неоплаченных или оплаченных частично - 0;
- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Банка - 0;
- номинальная стоимость акций, находящихся в собственности дочерних и зависимых обществ - 0;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении - 2 433 333 шт.;
- величина базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину её возможного прироста - 1 121 тыс. руб.;
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, скорректированное на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (если применимо) - 2 433 333 шт.;
- разводнённая прибыль отсутствует в связи с отсутствием фактов конвертации конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции или договоров на размещение собственных обыкновенных акций по цене ниже рыночной отсутствует;
- существенная информация о состоявшихся после отчётной даты сделках с обыкновенными акциями, конвертируемыми ценными бумагами, договорами на конвертацию ценных бумаг в обыкновенные акции и договорами купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости отсутствует.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2011 год составило 2 433 333 шт. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2010 год составило 600 000 шт. Размер базовой прибыли 2011 года на акцию составил 0,46 руб.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчётном периоде (разводнённая прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

7 июня 2010 года Главным управлением ЦБ РФ по г. Санкт-Петербург зарегистрировало 6-й дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка.

Основные параметры выпуска:

Количество акций: 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Цена размещения: 100 (Сто) руб. за одну акцию.

Объем выпуска по номиналу: 200 000 000 (Двести миллионов) руб.

Размещаемые акции были оплачены денежными средствами в валюте РФ в феврале 2011 года. После размещения уставный капитал Банка составил 260 000 тыс. руб.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций - не владеет более 50% в хозяйственном обществе (товариществе), не имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосующих акций в капитале общества.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Основному управленческому персоналу были выданы кредиты и от них привлекались

депозиты, размер которых не превышает пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, поэтому данная информация не раскрывается. Также осуществлялись сделки по привлечению и размещению денежных средств с акционерами Банка - СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия, 75% акций) и Банк "Таврический" (ОАО) (25% акций) - прочие связанные стороны.

В течение 2011 года Банк приобрел по цессии у Банка "Таврический" (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 381 470 тыс. руб. В течение 2010 года Банк приобрел по цессии у Банка "Таврический" (ОАО) кредитный портфель на общую сумму 24 115 тыс. руб.

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчётам с прочими связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год (в тыс. руб.)

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	29 270	0	12 092	0
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	110 927	8%	90 000	8%
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	792 303	7%	265 088	5%
Процентные доходы	3 903	X	768	X
Процентные расходы	22 282	X	5 839	X
Прочие операционные доходы (доходы от безвозмездно полученного имущества)	12 885	X	7 000	X

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Размер субординированного кредита, полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ, составляет в рублевом эквиваленте на 1 января 2012 года 62 585 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанному кредиту на 1 января 2012 года составляет 9 тыс. руб. В 2011 году по субординированному кредиту Банком выплачено 3 120 тыс. руб.

3. Принципы управления рисками

3.1. Стратегия развития кредитной организации

Стратегия развития Банка на 2011-2013 годы утверждена Советом Директоров (протокол № 3 от 18 февраля 2011 года) и направлена на:

- получение прибыли за счет увеличения процентных и непроцентных доходов и оптимизации расходов;
- увеличение объемов кредитования компаний среднего и малого бизнеса и физических лиц;
- внедрение современных технологий проведения платежей клиентов (Интернет-клиент и банковские карты);

21

- рост собственных средств (капитала) Банка;
- внедрение современных зарубежных технологий банковского обслуживания от норвежского банка СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (основного акционера).

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, операционный, ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный), правовой, стратегический, страновой и потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками в 2011 году была нацелена на качественное изменение подходов к системе риск-менеджмента в Банке. Политика Банка в этой области направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих методов контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

В IV квартале 2011 года принят в штат Риск-менеджер, ответственный за управление рисками в Банке, деятельность которого является независимой от деятельности структурных подразделений, принимающих риски. С целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и лучшей практики были подготовлены изменения в процедуры (методики) по управлению основными рисками.

В Банке существует следующее распределение полномочий в области управления рисками.

Совет Директоров утверждает Политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, а также осуществляет оценку эффективности системы управления рисками.

Правление осуществляет разработку и утверждение внутренних положений, правил и процедур, необходимых для реализации политики управления банковскими рисками, которые включают методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска. Правление внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка, осуществляет анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивает применение необходимых методов воздействия по снижению рисков и представление информации Совету Директоров.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и обязательствами разрабатывает процедуры управления рыночным риском и риском ликвидности и обеспечивает их поддержание в актуальном состоянии, осуществляет анализ данных рисков, формирует ценовую/тарифную политику и подготавливает программы, направленные на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности.

Риск-менеджер осуществляет общее управление рисками, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Риск-менеджер разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов, готовит отчёты об уровне рисков органам управления Банка.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности подразделений на предмет ее соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных

нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Кредитная стратегия, Кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается на уровне 25% собственных средств Банка и контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В 2011 году Банк в 2,2 раза увеличил кредитный портфель как за счет выдачи новых ссуд, так и за счет приобретения прав требований по кредитным договорам другого банка.

Кредит признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального кредитного соглашения в сторону, более благоприятную для Заемщика.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока возврата актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков (по активам, предоставленным юридическим лицам - до пяти календарных дней включительно, по активам, предоставленным физическим лицам - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение контрагента в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 67 803 тыс. руб. (созданный резерв - 2 933 тыс. руб.), что составляет 11% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 42 194 тыс. руб. (созданный резерв - 3 537 тыс. руб.), что составляет 13% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2011 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 82 783 тыс. руб. (созданный резерв - 5 071 тыс. руб.), что составляет 40% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 25 903 тыс. руб. (созданный резерв - 1 842 тыс. руб.), что составляет 19% от общей величины требований к физическим лицам.

В течение 2011 года Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на

возможные потери представлена далее.

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2012 года**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчет с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
														I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	33725	33725	0	0	0	0	x	x	x	x	0	x	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	1048364	377726	439777	174339	50122	6400	1486	25179	22200	7396	81027	22624	22624	5269	2333	8622	6400
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовых активы, имеющие в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00

[illegible]

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2011 года**

Номер строк и	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
			II	III	IV	V	Итого							по категориям качества				
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организаци- ях	13553	13553	0	0	0	0	x	x	x		0	x	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолжен- ность	435976	273520	126374	32383	2000	1699	3809	2823	2000	1699	15720	13515	13515	3995	6801	1020	1699
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансов ые активы, имеющие я в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00

5	Прочие активы всего, в том числе:	10821	10768	0	0	0	53	0	0	0	53	0	0	0	0	0	53
5.1.	Дебиторская задолженность	7905	7905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ость																

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и валютной позиции, и проводит регулярный мониторинг их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В Банке разработаны процедуры по управлению рыночным риском, регулирующие оценку и методы контроля за этим риском.

Комитет по управлению активами и обязательствами (КУАО), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Банком установлен лимит рыночного риска относительно торгового портфеля в размере 0%. В 2011 году Банк не осуществлял операций на рынке ценных бумаг.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск – это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной политике и других внутренних

нормативных актах Банка. Формирование ценовой/тарифной политики Банка осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО) в соответствии с бизнес-планом, утвержденным Советом Директоров. Сформированная ценовая/тарифная политика Банка подлежит одобрению Правлением.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и контролируется КУАО при содействии Казначейства Банка.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной ежедневной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка краткосрочной ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоя в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков,

возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Совет Директоров Банка (далее - СД) рассматривает ход стратегии и выполнение бизнес-плана (соответствия бюджету) в среднем 1 раз в 2 месяца.

В конце 2011 года по результатам выполнения Стратегии и бюджета в Стратегию на 2012-2013 годы были внесены корректировки. Обновленная Стратегия и бюджет на 2012 год были утверждены на заседании Совета Директоров 27 декабря 2011 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на заседаниях Правления Банка 1 раз в 2 месяца. Результаты рассмотрения и выводы выносятся на обсуждение Совета Директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Информация о судебных разбирательствах, в которых выступал ответчиком или истцом, в течение 2011 года по состоянию на 1 января 2012 года.

№ п/п	Истец	Ответчик	Суть спора	Результат
1.	Вологодская областная общественная организация «Союз потребителей Вологодской области» в интересах Сидченко Н.А.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	Взыскание суммы комиссии за обслуживание ссудного счета Сумма – 10 000,00 руб.	Иск удовлетворен
2.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	Голубь С.В.	Взыскание задолженности по кредитному договору Сумма – 752 621,29	Иск удовлетворен.

			руб. + 10 726,21 руб. (госпошлина)	
3.	Внешний управляющий ООО ПКП «Лайт» Колесников М.М.	Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) ООО ПКП «Лайт» ИП Тарасов А.В. АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	Признание недействительным договора залога	Иск удовлетворен.
4.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	ООО «НАТАША»	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на заложенное имущество. Сумма - 2 216 439,42 руб. + 40 082,20 руб. (госпошлина)	Иск удовлетворен.
5.	Вологодская областная общественная организация «Союз потребителей Вологодской области» в интересах Сидченко Н.А.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	Взыскание суммы комиссии за обслуживание ссудного счета Сумма – 65 000,00 руб.	В иске отказано.
6.	АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО	Романов В.А., Гайдов Ю.В., ООО «Вега»	Взыскание задолженности по кредитному договору и договорам поручительства Сумма – 2 507 506,86 пеня 229 252,05 Дело ведется аутсорсинговой компанией.	Иск удовлетворен

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на

территории Российской Федерации. Банк привлекает денежные средства в разных валютах (долларах США, ЕВРО, рублях РФ) от нерезидента, который является основным акционером Банка. Кредитор Банка является резидентом страны, относящейся к группе развитых стран.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран в 2011 году был у Банка минимальный и обусловлен остатками денежных средств на корреспондентском счете в Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria) – резидента страны, относящейся к группе развитых стран.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

(тыс. руб.)

1 января 2012 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	12 535	12 535	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 486	108 486	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	6 659	6 659	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	33 725	32 592	0	1 133	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	102 574	102 574	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 750	4 750	0	0	0
9	Прочие активы	18 944	18 944	0	0	0
10	Всего активов	1 204 180	1 203 047	0	1 133	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	792 303	0	0	792 303	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 953	128 953	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	42 792	42 792	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	10 036	10 036	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	696	696	0	0	0
18	Всего обязательств	931 988	139 685	0	792 303	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	36 096	36 096	0	0	0

29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51 541	51 541	0	0	0
----	---	--------	--------	---	---	---

1 января 2011 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	12 843	12 843	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95 811	95 811	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 199	2 199	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	13 553	13 533	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	422 461	422 461	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 488	4 488	0	0	0
9	Прочие активы	10 821	10 821	0	0	0
10	Всего активов	559 977	559 977	0	0	0
ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	308 331	0	0	308 331	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 978	177 978	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	35 983	35 983	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	2 560	2 560	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38	38	0	0	0
18	Всего обязательств	488 907	180 576	0	308 331	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 757	17 757	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 191	12 191	0	0	0

5. Основы составления отчётности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена 11 января 2011 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2011 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2012 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с дополнениями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года, вступают в силу дополнения к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе;
- начиная с 1 января 2012 года, вступают в силу дополнения к Положению ЦБ РФ 302-П в отношении методов оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;

Банком проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2012 года, в том числе, счетов денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов с дебиторами и кредиторами, проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2012 года произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учёта с синтетическим.

По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2012 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка остатков денежных средств с данными Банка не установлены.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не

предусматривают обмен подтверждениями остатков средств на счетах, выписки по счетам физического лица хранятся в Банке и выдаются по требованию физического лица при обращении в Банк.

При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета Банк предпринял все меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатка средств на указанных счетах на 1 января 2012 года - нет.

Проведена работа по анализу и урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Неправомерно отраженных сумм на данных счетах не выявлено.

По переходящим остаткам на 1 января 2012 года сверка дебиторской задолженности закончена. Длительная дебиторская задолженность отсутствует.

Начислены и отражены по балансовым счетам проценты за 2011 год.

Произведено начисление резервов в полном объеме на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери.

Осуществлена сверка взаиморасчетов с филиалом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом.

Начислены все причитающиеся к уплате налоги за 2011 год. Расчет и начисление налогов за 2011 год проведены по срокам, установленным налоговым законодательством.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на новый 2012 год на общую сумму 4 024 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме - 100%.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на новый 2012 год на общую сумму 715 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме - 100%.

5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2011 год на общую сумму 995 тыс. руб. кроме вышеперечисленных так же были отражены следующие операции:

- Увеличение сумм резервов на возможные потери по ссудам - 325 тыс. руб., что привело к уменьшению финансового результата.
- Излишне начисленные проценты по вкладам в 2011 году в связи с досрочным расторжением вкладов в 2012 году - 9 тыс. руб., что привело к увеличению финансового результата.
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, а так же корректировок по налогам и страховым взносам - 633 тыс. руб., в т.ч. услуги платежной Системы VISA и SWIFT – 536 тыс. руб., что привело к уменьшению финансового

результата.

- Начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов – 46 тыс. руб.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

17 февраля 2012 года в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» (протокол № 1 от 17 февраля 2012 года) принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций Банка 7 дополнительного выпуска 27 марта 2012 года Советом Директоров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг (акции обыкновенные именные бездокументарные) объемом выпуска по номинальной стоимости 200 000 тыс. руб.

5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1 Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- материальные ценности со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно стоимостью выше 1000 рублей;

Материальные ценности (инвентарь и принадлежности), стоимостью до 1000 руб. включительно учитываются внесистемно:

- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью не более и включительно 40 000 руб. без НДС,

- внеоборотные запасы - имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

5.6.1.4. Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

5.6.1.5. Срочные сделки

Банк не осуществляет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, поэтому на счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка не учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты и денежных средств в рублях.

5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением «Об оценке кредитных рисков, порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

5.6.2 Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.6.2.1 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.6.2.2 Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 2 600 000 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит только из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 года. В 2010 году дивиденды не выплачивались.

5.6.3 Налог на прибыль

В 2011 году Банк получил убыток в целях налогообложения. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика,

находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.4 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

5.6.5 Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Председатель Правления



О. М. Николаев

Главный бухгалтер



Т. Ф. Сульгина

16 мая 2012 года



Пронумеровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 42 (срок два) листа.

Лукашова Н.В.
Директор ЗАО "КПМГ"

