



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

1. АДРЕСАТ

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739267390 от 26.09.2002г.

Регистрация Банком России: № 2768 от 31.03.1994г.

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

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

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,

ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

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

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

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

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. №

90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

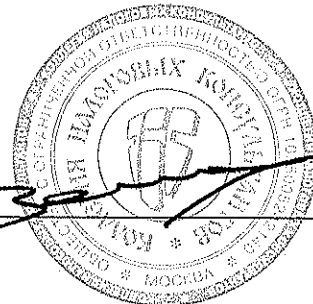
На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.svabank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных

административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

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



«10» апреля 2013г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6 776	5 498
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	167 553	68 393
2.1	Обязательные резервы	13 061	11 336
3	Средства в кредитных организациях	252 334	5 456
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 616 191	3 489 903
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 632 456	1 497 801
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	454 100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 990	339 530
9	Прочие активы	204 179	226 284
10	Всего активов	6 179 479	5 632 865
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37 991	49 309
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 404 975	734 772
13.1	Вклады физических лиц	1 925	1 991
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 952	161 738
16	Прочие обязательства	23 900	7 027
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 802	95 739
18	Всего обязательств	1 561 620	1 048 585
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 035 316	1 035 316
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	210 000	210 000

22	Резервный фонд	347 251	347 251
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 1 667	-6 152
24	Переоценка основных средств	55	61
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 956 398	2 826 744
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70 506	171 060
27	Всего источников собственных средств	4 617 859	4 584 280
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 029 916	158 079
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 295 373	1 068 113
30	Условные обязательства некредитного характера	862	341 144

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

16 марта 2013 года



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за «2012» год

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	208 856	238 236
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 328	541
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	195 918	196 686
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 610	41 009
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	37 471	69 152
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 604	12 929
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	24 524	25 589
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 343	30 634
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	171 385	169 084
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	51 193	440 366
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12 932	-3 365
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	222 578	609 450
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-275	15 592
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 238	-5 085
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 181	10 239
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	115	5 297
12	Комиссионные доходы	113 768	55 579
13	Комиссионные расходы	27 552	3 839
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-894	31 428

9

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-23 342	61 220
17	Прочие операционные доходы	16 331	18 485
18	Чистые доходы (расходы)	304 774	798 366
19	Операционные расходы	223 477	614 265
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	81 297	184 101
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10 791	13 041
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	70 506	171 060
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	70 506	171 060

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 118 741.0	31 339	4 150 080.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 035 316.0	0	1 035 316.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 035 314.0	0	1 035 314.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2.0	0	2.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	210 000.0	0	210 000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	347 251.0	0	347 251.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 980 213.0	31 345	3 011 558.0
1.5.1.	прошлых лет	2 818 892.0	129 654	2 948 546.0
1.5.2.	отчетного года	161 321.0	-98 309	63 012.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	54.9	X	38.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 162 967.0	-426 276	1 736 691.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 951 986.0	-450 416	1 501 570.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	115 242.0	31 077	146 319.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным	95 737.0	-6 936	88 801.0

	сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	2.0	-1	1.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 240 548, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 902 270;
- 1.2. изменения качества ссуд 289 390;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 749;
- 1.4. иных причин 48 139.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 690 964, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 399 223;
- 2.2. погашения ссуд 1 025 108;
- 2.3. изменения качества ссуд 262 024;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 075;
- 2.5. иных причин 3 534.

Руководитель

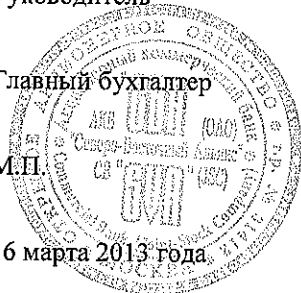
Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

М.П.

16 марта 2013 года



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

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

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

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

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	38.2		54.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	72.2		22.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.9		78.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	42.5		44.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.8	Максимальное	23.3
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	134.2		120.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	13.4		14.5	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6		0.7	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	22.6		22.9	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств	0.0	0.0		0.0	

14

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

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год
(отчетный год)

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	65 731	-17 518
1.1.1	Проценты полученные	212 049	252 407
1.1.2	Проценты уплаченные	-34 109	-94 885
1.1.3	Комиссии полученные	113 768	55 579
1.1.4	Комиссии уплаченные	-27 552	-3 839
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	-12	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	14 238	-5 085
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 755	343
1.1.9	Операционные расходы	-204 731	-208 565
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10 675	-13 473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	446 115	-880 318
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 725	-1 505
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	-50 988	394 766
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-31 643	56 676
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-11 318	-13 034
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-764 416
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	669 161	-262 852
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-90 487
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым	-137 263	-197 360

	обязательствам		
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 891	-2 106
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	511 846	-897 836
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-2 457 315	-2 977 204
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2 324 879	3 841 564
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 777	-2 558
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12 514	3 729
2.7	Дивиденды полученные	2 408	6 288
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-120 291	871 819
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-41 412	-24 848
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-41 412	-24 848
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4 552	885
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	345 591	-49 980
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	68 011	117 991
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	413 602	68 011

Руководитель

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.



Пояснительная записка к отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Общая информация о кредитной организации

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 16, стр. 3
---	---

Структурные подразделения в составе кредитной организации отсутствуют

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

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

18

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

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

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

* - в понимании требований п 1.16 Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «Положение о консолидированной отчетности» на основе данных валюты баланса по форме 0409101 Банка и формы 1 участника группы по итогам 2012 г. (на 01.01.2013 г.)

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка www.svabank.ru

Членство в различных союзах и объединениях СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)
ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»
ОАО «Московская фондовая биржа»
Некоммерческая организация «Российская национальная ассоциация SWIFT»

Членство в SWIFT Член SWIFT

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках VTB BANK (Austria) AG
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
UNICREDIT BANK AG (HYPOVEREINSBANK)

Присвоение рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства Нет

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

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

Основы представления отчетности

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727

рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубль за 1 ЕВРО).

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2012 года наблюдалось ухудшение внешней финансовой конъюнктуры для российской экономики, которое происходило из-за усугубления кризиса государственных финансов в европейских странах. Отмечалось так же замедление экономического роста основных торговых партнеров Российской Федерации. Мировые финансовые рынки по-прежнему характеризовались значительными перепадами, их состояние во многом определялось инвестиционными рисками и предпочтением инвесторами активов более высокого кредитного качества (прежде всего государственных ценных бумаг стран с высокими суверенными кредитными рейтингами).

Темпы роста мировой экономики в 2012 году снизились по оценке МВФ до 3,2% с 4,0% в 2011 году.

По причине неустойчивого состояния мировой экономики и слабого внешнего спроса в 2012 году рост производства по основным видам экономической деятельности в Российской Федерации замедлился: объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% по сравнению с 4,3% в 2011 году. Основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос.

Российская финансовая политика в 2012 году была направлена на обеспечение условий для устойчивого экономического развития и сохранение макроэкономической стабильности. Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов по данным Федерального казначейства за 2012 год составили 23 435,1 млрд. рублей (37,4% к ВВП), расходы – 23 174,7 млрд. рублей (37,0% к ВВП). Профицит консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов составил 260,4 млрд. рублей (0,4% к ВВП) при профиците 860,7 млрд. рублей (1,5% к ВВП) за 2011 год.

По состоянию на конец 2012 года в России функционировало 956 кредитных организаций (897 банков и 59 небанковских кредитных организаций), 469 страховых организаций, 1550 паевых инвестиционных фондов, 138 негосударственных пенсионных фондов.

2012 год стал во многом позитивным для российского банковского сектора: можно говорить о восстановлении после кризиса 2008 года и стагнации 2009 года. За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 19% или на 7.88 трлн. руб. до 49.5 трлн. руб.

В течение 2012 года отмечалось замедление темпа роста корпоративного кредитования. Рост кредитования населения, напротив, демонстрировал высокие темпы роста (+40%), что вызывает серьезную обеспокоенность банковского регулятора в связи с высоким уровнем кредитного риска. Доля просроченной задолженности в совокупном объеме кредитного портфеля банков составляет 4,0%, что является весьма умеренным показателем.

Структурно активы банковского сектора на 70,4% состоят из выданных кредитов, на 15,5% - из вложений в ценные бумаги; на долю высоколиквидных активов приходится 8,3%.

Увеличение капитала банков отставало от роста активов, найдя отражение в показателе достаточности капитала. Последовательное сокращение данного показателя может привести к замедлению развития отрасли и потребовать существенной докапитализации банковского сектора.

Ликвидность российского банковского сектора в 2012 году можно охарактеризовать как умеренно низкую, временами с потенциальным дефицитом, что с учетом сокращения сбережения и нестабильностью внешней среды добавляет неопределенности на рынке. В 2012 году вырос объем операций Банка России для поддержания ликвидности банков, доля средств регулятора в пассивах банковского сектора составляет около 7%.

В 2013 году следует ожидать сохранение нехватки ликвидности на рынке. Кроме того, основным барьером для роста активов банков выступит дефицит капитала, усиливающийся на фоне ужесточающихся требований Банка России.

Руководство Банка не ожидает в 2013 году серьезных потрясений для банковской системы, а также существенных негативных тенденций, которые могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую устойчивость Банка.

Банком разработана Стратегия развития на 2013 год, утвержденная Решением Правления, Протокол №14 от 26.12.2012 г.

К концу 2013 года Банком планируется:

- рост ссудной задолженности более чем на 9%, в том числе в рамках развития кредитования на обеспечение тендерных заявок;
- существенное улучшение качества кредитного портфеля;
- увеличение чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 4,65%, прежде всего за счет увеличения портфеля облигаций банковского сектора, входящих в ломбардный список Банка России;
- увеличение суммы привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) более чем на 15%;
- рост объема выпущенных долговых обязательств до 115 млн. руб.;
- рост объема выданных гарантий на 80%.

Банк планирует продолжить сотрудничество с Банком России по операциям РЕПО.

Планируется, что к концу 2013г. собственные средства Банка составят 4,67 млрд. руб.

Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

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

Деятельность Банка сосредоточена в двух основных бизнес-сегментах:

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

По результатам деятельности за 2012 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 70 506 тыс. руб. с учетом СПОД (2011 год: 171 060 тыс. руб. с учетом СПОД).

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

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

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и отчета о прибылях и убытках.

АКТИВЫ	2012	2011
Чистая ссудная задолженность	3 616 191	3 484 316
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 632 456	1 497 801
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	454 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 990	339 530
Всего активов	6 179 479	5 632 865
ПАССИВЫ		
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 404 975	734 772
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37 991	49 309
Прочие обязательства	23 900	7 027
Выпущенные долговые обязательства	5 952	161 738
Всего обязательств	1 561 620	1 048 585
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	1 035 316	1 035 316
Резервный фонд	347 251	347 251
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 956 398	2 862 744
Всего источников собственных средств	4 617 859	4 584 280

Всего пассивов	6 179 479	5 632 865
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 029 916	158 079
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 295 373	1 068 113
Условные обязательства некредитного характера	862	341 144
Наименование статьи отчета о прибылях и убытках		
	2012	2011
Процентные доходы всего, в том числе:	208 856	238 236
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	195 918	196 686
От вложений в ценные бумаги	11 610	41 009
Процентные расходы, всего:	37 471	69 152
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24 524	25 589
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	171 385	169 084
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	51 193	440 366
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	222 578	609 450
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 238	-5 085
Комиссионные доходы	113 768	55 579
Чистые доходы (расходы)	304 774	798 366
Операционные расходы	223 477	614 265
Прибыль (убыток) до налогообложения	81 297	184 101
Прибыль (убыток) после налогообложения	70 506	171 060
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70 506	171 060

Географический риск

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

По состоянию на 01.01.2013 г. Большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 01.01.2013 г.:

						В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно	
	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	РФ	Кипр
АКТИВЫ							
Денежные средства	6 776	-	-	-	6 776	-	-
Средства кредитных	167 553	-	-	-	167 553	-	-

организаций в Центральном Банке Российской Федерации							
Обязательные резервы	13 061	-	-	-	13 061	-	-
Средства в кредитных организациях	428	-	251 906	-	252 334	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 215 504	-	-	400 687	3 616 191	3 215 504	400 687
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	950 214	-	65	682 177	1 632 456	950 214	682 177
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	-	-	-	454 100	454 100	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 990	-	-	-	299 990	-	-
Прочие активы	120 819	-	-	83 360	204 179	-	-
Всего активов	4 761 284	-	251 971	1 166 224	6 179 479	4 165 718	1 082 864
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	37 991	-	-	-	37 991	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 402 184	129	602	2 060	1 404 975	1 402 184	-
Вклады физических лиц	1 761	129	27	8	1 925	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 952	-	-	-	5 952	-	-
Прочие обязательства	23 804	-	96	-	23 900	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	88 401	-	-	401	88 802	88 401	-
Всего обязательств	1 558 332	129	698	2 461	1 561 620	1 490 585	-
Средства акционеров (участников)	1 035 316	-	-	-	1 035 316	1 035 316	-
Эмиссионный доход	210 000	-	-	-	210 000	-	-
Резервный фонд	347 251	-	-	-	347 251	347 251	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 667	-	-	-	-1 667	-	-
Переоценка основных средств	55	-	-	-	55	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 956 398	-	-	-	2 956 398	2 956 398	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	70 506	-	-	-	70 506	-	-
Всего источников собственных средств	4 617 859	-	-	-	4 617 859	4 338 965	-

Всего пассивов	6 176 191	129	698	2 461	6 179 479	5 829 550	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 029 416	-	-	500	1 029 916	1 029 416	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 295 373	-	-	-	3 295 373	3 295 373	-
Условные обязательства некредитного характера	862	-	-	-	862	-	-

По состоянию на 01.01.2012 г.:

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно	
						РФ	Кипр
АКТИВЫ							
Денежные средства	5 498	-	-	-	5 498	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	68 393	-	-	-	68 393	-	-
Обязательные резервы	11 336	-	-	-	11 336	-	-
Средства в кредитных организациях	3 184		2 272		5 456	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 147 323	-	-	336 993	3 484 316	3 147 323	336 993
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	815 556	-	68	682 177	1 497 801	815 556	682 177
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	454 100	-	-	-	454 100	454 100	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	339 530	-	-	-	339 530	339 530	-
Прочие активы	147 860	-	-	84 011	231 871	-	-
Всего активов	4 527 344	-	2 340	1 103 181	5 632 865	4 302 409	1 019 170
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	49 309	-	-	-	49 309	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	725 049	137	282	9 304	734 772	725 049	-
Вклады физических лиц	1 817	137	28	9	1 991	-	-

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков:

	2012	2011
Кредитные организации, в том числе:	60 000	-
1. Резиденты	60 000	-
	2012	2011
Физические лица, в том числе:		
1. Нерезиденты	-	-
2. Резиденты	24 906	33 349
2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
2.2. ипотечные ссуды	-	-
2.3. иные потребительские ссуды	24 906	33 349
	2012	2011
Юридические лица, в том числе:	4 358 365	4 771 070
1. госпредприятия	-	-
2. резиденты	3 275 505	3 541 155
2.1. добыча полезных ископаемых, из них:	-	-
2.1.1. добыча топливно-энергетических ископаемых	-	-
2.2. обрабатывающие производства, из них:	199 252	243 220
2.2.1. производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	16 233	15 186
2.2.2. обработка древесины и производство изделий из дерева	179 627	224 438
2.2.3. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.2.4. производство транспортных средств и оборудования	3 392	3 596
2.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	252 745
2.3.1. сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	252 745
2.4. строительство, из них:	193 200	31 126
2.4.1. строительство зданий и сооружений	193 200	31 126
2.5. транспорт и связь	2 800	17 000
2.6. оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	257 645	428 987
2.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 000	-
2.8. прочие виды деятельности	2 619 608	2 568 077
2.8.1. финансовый лизинг	383 739	332 208
2.8.2. финансовое посредничество	2 235 869	2 235 869
3. нерезиденты	1 082 860	1 229 915

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

Активы по срокам погашения, за исключением основных средств, денежных средств и участия в дочерних организациях, по состоянию на 01.01.2013 г.

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	154 492	253 370	-	-	-	8 016	194 624	610 502
До 30 дней	-	-	60 000	110 000	-	88 973	44 624	303 597

До 90 дней	-	-	-	390 117	5 579	137 123	-	532 819
До 180 дней	-	-	-	809 571	2 612	228 576	-	1 040 759
До 1 года	-	-	-	779 245	-	148 645	-	927 890
До 3 лет	-	-	-	-	6 480	2 235 308	-	2 241 788
Свыше 3 лет	-	-	-	-	10 235	-	-	10 235
Бессрочные	13 061	-	-	34 124	-	-	1 042 168	1 089 353
Итого	167 553	253 370	60 000	2 123 057	24 906	2 846 641	1 281 416	6 756 943

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

Сроки размещения	Средства, размещенные в Банке России	Средства на счетах в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Прочие размещенные средства	Ценные бумаги	Итого
До востребования	57 057	5 456	-	-	-	5 486	50 845	118 844
До 30 дней	-	-	-	392 760	-	110 438	51 388	554 586
До 90 дней	-	-	-	503 239	147	160 288	-	663 674
До 180 дней	-	-	-	833 939	113	309 551	-	1 143 603
До 1 года	-	-	-	407 992	113	-	-	408 105
До 3 лет	-	-	-	1 488	-	1 529 883	-	1 531 371
Свыше 3 лет	-	-	-	-	32 976	705 425	-	738 401
Бессрочные	11 336	-	-	396 344	-	-	1 042 228	1 449 908
Итого	68 393	5 456	-	2 535 762	33 349	2 821 071	1 144 461	6 608 492

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:	6 503 681	82,8	328 747	1 829 919	3 498 652	808 313	38 050	1 607 071
- предоставленные кредиты (займы)	4 443 271	56,6	66 779	420 125	3 152 174	770 800	33 393	1 325 253
- корреспондентские счета	252 812	3,2	252 812	-	-	-	-	-
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	603 317	7,7	-	603 317	-	-	-	120 663
- вложения в ценные бумаги	895 853	11,4	25	806 476	89 352	-	-	72 347
- прочие требования	195 471	2,5	9 118	1	146 549	37 513	2 290	63 164
- требования по получению процентных доходов	112 957	1,4	13	-	110 577	-	2 367	25 644
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	3 460 347	-	1 263 780	2 012 170	141 897	500	42 000	88 800
- условные обязательства кредитного характера	164 974	-	6 600	115 214	42 660	500	-	11 166
- выданные гарантии	3 295 373	-	1 257 180	1 896 956	99 237	-	42 000	77 634

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва,
			I	II	III	IV	V	

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

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на 01.01.2013 г. составляют 6 503 681 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115 и с учетом СПОД) (6 637 781 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (56,6%) (62,1% по состоянию на 01.01.2012 г.) и вложения в ценные бумаги (11,4%) (11,6% по состоянию на 01.01.2012 г.).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2013 г. составил $\approx 24,7\%$ (на начало года - $\approx 31,1\%$), при этом активы, подлежащие резервированию, уменьшились на 2%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, обусловленное в первую очередь улучшением экономического состояния заемщиков.

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

	2012	2011
Итого реструктурированных активов и ссуд	2 830 230	3 106 888
в том числе по категориям качества		
1	4 994	-
2	102 255	2 669 026
3	2 649 556	645
4	37 513	-
5	35 912	437 217
Просроченная задолженность		
до 30 дней	1 438	8
от 31 до 90 дней	8	6
от 91 до 180 дней	10	3
свыше 181 дня	36 646	437 845
Резерв на возможные потери		
расчетный	623 660	921 774
расчетный с учетом обеспечения	623 660	921 774
фактически сформированный, итого, в т.ч. по категориям качества активов	623 660	921 774

2	1 110	484 233
3	556 628	324
4	30 010	-
5	35 912	437 217

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

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

Информация за 2012 год

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформирова нного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в т.ч.:	707 198	9,0	-	-	707 198	-	-	148 511
- ссуды, предоставленные акционерам (участникам)	705 425	9,0	-	-	705 425	-	-	148 139
- ссуды, предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам)	1 773	0,0	-	-	1 773	-	-	372
- требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация за 2011 год

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

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработано «Положение об организации управления риском ликвидности в АКБ «СВА» (ОАО)».

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

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

Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

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

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

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

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

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	72,2	22,0
Норматив текущей ликвидности	102,9	78,5
Норматив долгосрочной ликвидности	42,5	44,3

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2013 г.:

	До востребов ания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	6 776	-	-	-	-	6 776
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	154 492	-	-	-	13 061	167 553
Обязательные резервы	-	-	-	-	13 061	13 061
Средства в кредитных организациях	252 334	-	-	-	-	252 334

Чистая ссудная задолженность	226 094	974 290	632 936	1 778 723	4 148	3 616 191
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	239 248	-	-	-	1 393 208	1 632 456
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	454 100	454 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	299 990	299 990
Прочие активы	4 360	83 865	329	113 892	1 733	204 179
Всего активов	883 304	1 058 155	633 265	1 892 615	1 712 140	6 179 479
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	37 991	-	-	-	-	37 991
Средства клиентов (некредитных организаций)	753 316	468 227	141 345	42 087	-	1 404 975
Вклады физических лиц	1 925	-	-	-	-	1 925
Выпущенные долговые обязательства	-	5 952	-	-	-	5 952
Прочие обязательства	11 111	9 243	3 152	394	-	23 900
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	15 811	18 887	35 371	18 733	-	88 802
Всего обязательств	818 229	502 309	179 868	61 214	-	1 561 620
Чистый разрыв ликвидности	65 075	555 846	453 397	1 831 401	1 712 140	4 617 859
Совокупный разрыв ликвидности	65 075	620 921	1 074 318	2 905 719	4 617 859	

По состоянию на 01.01.2012 г.:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	5 498	-	-	-	-	5 498
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	57 057	-	-	-	11 336	68 393
Обязательные резервы	-	-	-	-	11 336	11 336
Средства в кредитных организациях	5 456	-	-	-	-	5 456
Чистая ссудная задолженность	452 076	1 132 046	77 558	1 793 579	29 057	3 484 316
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 233	-	-	-	1 395 568	1 497 801
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	454 100	454 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	339 530	339 530
Прочие активы	7 098	87 973	3 978	131 739	1 083	231 871
Всего активов	629 418	1 220 019	81 536	1 925 318	1 776 574	5 632 865
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	49 309	-	-	-	-	49 309

Российской Федерации						
Средства клиентов (некредитных организаций)	556 531	118 201	60 040	-	-	734 772
Вклады физических лиц	1 991	-	-	-	-	1 991
Выпущенные долговые обязательства	161 738	-	-	-	-	161 738
Прочие обязательства	3 454	2 641	932	-	-	7 027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	15 662	20 211	59 645	221	-	95 739
Всего обязательств	786 694	141 053	120 617	221	-	1 048 585
Чистый разрыв ликвидности	-157 276	1 078 966	-39 081	1 925 097	1 776 574	4 584 280
Совокупный разрыв ликвидности	-157 276	921 690	882 609	2 807 706	4 584 280	

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

Операционный риск

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

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012 года величина операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1, составляет 100% (в период с августа 2011 года по июль 2012 года - 70%).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012 год, составляет 47 863 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2011 года, составляет 43 583 тыс. руб.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты Положения «Об организации управления правовым риском в АКБ «СВА» (ОАО)» и «Об организации управления риском потери деловой репутации в АКБ «СВА» (ОАО)».

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

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

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

За 2012 год

		Связанные стороны					
		Акционеры/ Участники	Члены Совета Директоров/ иного коллегального органа управления	Единоличный орган управления	Дочерние и ассоциированны е компании	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированны ми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность		557 286	22 889	-	7 503	-	1 208 858
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: <i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>		-	-	-	454 100	70 716	186 125
Прочие активы		1 720	-	54	-	-	2 984
Всего активов		559 006	22 889	54	461 603	70 716	1 397 967
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)		15 360	-	-	276	4 346	355
Выпущенные долговые обязательства		-	-	1 601	-	-	-
Прочие обязательства		184	1 700	-	-	69	3
Всего обязательств		15 544	1 700	1 601	276	4 415	358
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Условные обязательства кредитного характера		-	-	-	-	-	100
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
Процентные доходы, в том числе:		3 527	2 962	-	-	-	9 124
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям		3 527	2 962	-	-	-	9 124
Процентные расходы, в том числе:		862	-	76	-	231	1 393
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций		862	-	-	-	231	1 386
- по выпущенным долговым обязательствам		-	-	76	-	-	7

Комиссионные доходы	56			2	8	72
Операционные расходы	-	45 208	13 542	-	-	-

За 2011 год

		Связанные стороны					
		Акционеры/ Участники	Члены Совета Директоров/ иного коллегиального органа управления	Едиличный орган управления	Дочерние и ассоциированны е компании	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированны ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Чистая ссудная задолженность		595 127	26 800	-	-	-	1 224 097
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: <i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>		-	-	-	454 100	70 716	188 481
Прочие активы		1 742	-	41	-	-	3 023
Всего активов		596 869	26 800	41	454 100	70 716	1 415 601
ПАССИВЫ							
Средства клиентов (некредитных организаций)		9 661	-	-	237	5 301	219
Выпущенные долговые обязательства		-	-	1 799	-	-	-
Прочие обязательства		115	650	-	-	-	-
Всего обязательств		9 776	650	1 799	237	5 301	219
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Условные обязательства кредитного характера		-	-	-	-	-	9
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
Процентные доходы, в том числе:		3 527	3 863	197	-	-	6 169
<i>- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям</i>		3 527	3 863	197	-	-	6 169
Процентные расходы, в том числе:		564	-	28	2	87	363
<i>- по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций</i>		564	-	-	2	87	3
<i>- по выпущенным долговым обязательствам</i>		-	-	28	-	-	360
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		54	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы		12	-	-	26	24	4
Операционные расходы		-	45 231	17 829	-	-	-

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

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

Условные обязательства и срочные сделки

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

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

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

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	164 974	148 420
со сроком более 1 года	-	57 983
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	3 295 373	1 068 113
со сроком более 1 года	1 112 081	152 628
Условные обязательства кредитного характера, всего,	3 460 347	1 216 533
в том числе		
со сроком более 1 года	1 112 081	210 611

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства
Размер резерва на 01.01.2011 г.	30 157	127 344
Формирование резерва	191 331	399 393
Восстановление неиспользованных резервов	215 932	436 556
Размер резерва на 01.01.2012 г.	5 556	90 181
Формирование резерва	267 436	341 782
Восстановление неиспользованных резервов	261 826	354 329
Размер резерва на 01.01.2013 г.	11 166	77 634

Срочные сделки

По состоянию на 01.01.2013 г. срочные сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

2012 год:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
Краткосрочные вознаграждения,			
в том числе:	69 728	-	X
- оплата труда	58 055	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 709	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	5 964	-	X
Долгосрочные вознаграждения,	-	-	-

2011 год:

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

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 97 человек (на 01.01.2012 г.: 90 человек); численность основного управленческого персонала на 01.01.2013 г. составила 8 человек (на 01.01.2012 г.: 8 человек).

Распределение прибыли

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

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 70 506 тыс. руб., часть которой планируется направить на выплату дивидендов акционерам Банка. Оставшуюся прибыль планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 171 060 тыс. руб. По решению годового собрания участников часть прибыли в размере 41 413 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов акционерам Банка. Оставшаяся прибыль была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности

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

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных и привилегированных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет за 2012 год 0,07 тыс. руб. (2011 год: 0,17 тыс. руб.)

Информация об органах управления Банка

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

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

Совет директоров Банка избран 26 июня 2012 года (Протокол № 1-2012 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012) в составе:

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

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

Председателем Правления на протяжении 2012 года является Головинский Василий Владимирович. Г-н Головинский Василий Владимирович не владеет акциями Банка.

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

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

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

Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена Решением Правления (Протокол от 21.12.2011 № 22).

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,

установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в

38

соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

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

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

Основные средства

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

- соответствуют формализованным критериям, установленным нормативными актами Минфина России и Банка России для признания материального актива в качестве основного средства;

- имеют общую (совокупную) стоимость (без учета НДС, уплаченного Банком при их приобретении) выше лимита в 40 000 рублей;

- срок их полезного использования превышает 12 месяцев.

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

Нематериальные активы

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

Материальные запасы

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

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

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

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Изменения в Учетной политике

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

Банк вносит изменения в свою Учетную политику только в случаях:

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

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

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

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

Инвентаризация

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

По состоянию на 01.01.2013 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2012 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Выявленные в ходе проведенной инвентаризации расхождения устранены путем совершения исправительных проводок. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2012	2011
Прочие активы	204 179	226 284
Доля прочих активов в составе активов	3,3%	4,0%
Прочие обязательства	23 900	7 027
Доля прочих обязательств в составе обязательств	1,5%	0,7%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60314, 60323) следующие:

	Сумма
До востребования	3 206
От 1 до 30 дней	629
От 31 до 180 дней	215
От 180 дней до 1 года	93
Свыше 1 года	874
Просроченная	165
ИТОГО	5 182

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по оплате комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание, отраженные на счете 47423. По ней создан резерв в размере 157 тыс. руб.

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

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

В качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены:

- доходы и расходы по операциям доверительного управления и хозяйственным операциям;
- регулирование резервов на возможные потери;
- расходы по комиссионным сборам по расчетным операциям, депозитарным и прочим услугам;
- корректировка начисленных процентов по депозитам юридических лиц в связи с досрочным возвратом.

Председатель Правления

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

16 марта 2013 года



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

