



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчётности**

**Акционерного коммерческого банка  
«Северо-Восточный Альянс»  
(Акционерное общество)**

**за 2015 год**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество)  
**Место нахождения:** 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 16, стр.3  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739267390 (26.09.2002г.)  
**Регистрация Банком России:** № 2768 от 31.03.1994г.  
**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 08.07.2015г.  
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 08.07.2015г.

### 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 Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»  
**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
  - ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой 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 годовая бухгалтерская 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 годовой 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. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности учитывая изменение величины капитала. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 8 – 22 Правила (Стандарта) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (далее – Правило (Стандарт) № 11) и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев,

следующих за отчетным периодом, предусмотренных пунктом 7 Правила (Стандарта) № 11, считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выполнение указанных выше условий о соблюдении требований, предъявляемых Банком России и Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и об отсутствии каких-либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, в настоящее время не может быть надежно определено.

По нашему мнению, принимая во внимание то, что управление рисками имеет существенное значение в банковском бизнесе, Банку следовало оценить финансовое положение ООО «Петро-Альянс» при оценке кредитных рисков по приравненной к ссудной задолженности как плохое в связи с динамикой некоторых финансовых показателей, отраженных в отчетности дебитора. В соответствии с формальными требованиями пунктов 3.9.4 и 3.11 Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом качества обслуживания долга резерв на возможные потери по приравненной к ссудной задолженности должен быть доформирован в размере 1 577 тыс. руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения, в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 3 564 109 тыс.руб., по строке 12 «Всего активов» показатель составит 6 469 751 тыс.руб., по строке 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 807 251 тыс. руб., по строке 31 «Всего источников собственных средств» показатель составит 3 238 556 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 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:» показатель составит минус 601 520 тыс. руб., по строке 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» показатель составит минус 354 111 тыс. руб., по строке 18 «Чистые доходы (расходы)» показатель составит минус 400 888 тыс. руб., по строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» показатель составит минус 793 833 тыс. руб., по строке 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» показатель составит минус 807 251 тыс. руб., по строке 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 807 251 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе» показатель составит 3 220 566 тыс. руб., по строке 1.2 «Показатели уменьшающие источники базового капитала» показатель составит 825 555 тыс. руб., по строке 1.2.4 «Убытки» показатель составит 825 555 тыс. руб., по строке 1.2.4.2 «отчетного года» показатель составит 825 555 тыс. руб., по строке 1.3 «Базовый капитал» показатель составит 3 220 516 тыс. руб., по строке 1.7. «Основной капитал» показатель составит 3 220 516 тыс. руб., по строке 2.1 «Необходимые для определения достаточности базового капитала» показатель составит 27 515 048 тыс. руб., по строке 2.2 «Необходимые для определения достаточности

основного капитала» показатель составит 27 515 048 тыс. руб., по строке 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)» показатель составит 27 515 097 тыс. руб.

Раздел 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе» показатель составит 3 629 101 тыс. руб., по строке 1.1 «по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» показатель составит 2 649 650 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по столбцу «Фактическое значение ... на отчетную дату» по строке 9 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)» показатель составит 294,2%.

## 7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## 8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных

отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

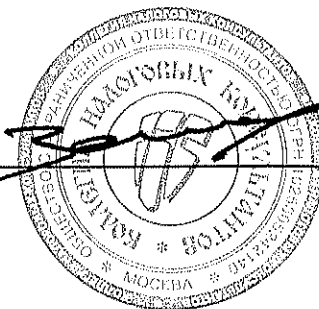
## 9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную

деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

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)



«29» апреля 2016г.



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филанала) по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	129294100	2760

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Акционерное общество) / АКБ "СВА" (АО)  
Почтовый адрес  
127055, г. Москва, ул. Суховацкая, д.16, строение 3

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	22130	14204
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	713243	91635
2.1	Обязательные резервы	3.1	16636	6645
3	Средства в кредитных организациях	3.1	393933	266506
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	3565606	3707840
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	1509976	1504726
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.3	222509	359739
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	3.10	0	10397
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	63852	72073
11	Прочие активы	3.5	202600	190861
12	Всего активов		6471328	5859242
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.6	0	0
14	Средства кредитных организаций	3.6	217401	247401
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	2453965	1299069
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7	6727	5306
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.8	222609	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.10	92	154
19	Отложенное налоговое обязательство	3.10	0	10397
20	Прочие обязательства	3.9	209159	71403
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.5, 5	323630	118850
22	Всего обязательств		3231195	1524613
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.11	1035316	1035316
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.11	0	0
25	Эмиссионный доход	3.11	210000	210000
26	Резервный фонд		347251	347251
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.3	-8167	-17480
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.10	49	50
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2461358	2997763
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10	-805674	-239271
31	Всего источников собственных средств		3240133	4333629

IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации	3.12	6765667	1007295
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.12	19153312	0978379
34	Условные обязательства некредитного характера	3.12	793504	642316

Председатель Правления

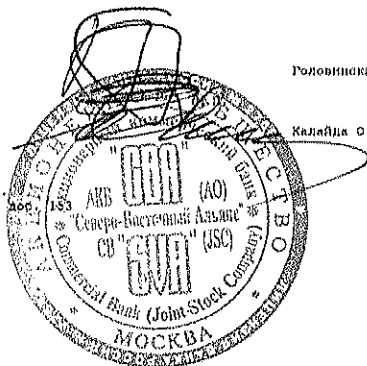
Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Халайда О.В.

Исполнитель Уневская И.Э.  
Телефон: (495) 363-56-27

20 апреля 2016 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКЮ	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29294100	2760

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альфа" (Акционерное общество) / АКБ "СВА" (АО)

Почтовый адрес  
127055, г. Москва, ул. Суздальская, д.16, строение 3

Код формы по ОКУД 0409007

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	330319	405650
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	33239	3695
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	261215	304466
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	43065	17497
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	90910	47622
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	2003	12757
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	86209	33174
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	1018	1691
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	247409	350036
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:	4.5	-599943	-426523
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.5	-23300	1470
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-352534	-70487
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-255665	503
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1632	-1360
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-114762	-73566
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		179574	121851
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		190	39
12	Комиссионные доходы	4.2	939836	381392
13	Комиссионные расходы	4.2	292046	117075
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.5	-121278	-52430
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-406976	-144150
17	Прочие операционные доходы	4.3	22718	12321
18	Чистые доходы (расходы)		-399311	57030
19	Операционные расходы	4.4	392945	285380
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-792256	-228350
21	Возмещение (расход) по налогам	13.10	13418	10921
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10	-805674	-239271
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	10	-805674	-239271

Председатель Правления

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель: Уневская И.  
Телефон: (495) 363-56-27

20 апреля 2016 года



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКАТО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	29294100 2768

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Акционерное общество)  
/ АКБ "СВА" (АО)

Почтовый адрес  
127055, г. Москва, Ул. Суздальская, д.16, строение 3  
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15	3222143.01	-1107760.01	4329903.01
1.1.1	Источники базового капитала:	15	4046071.01	-536405.01	4582476.01
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15	1035314.01	0.01	1035314.01
1.1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)	15	1035314.01	0.01	1035314.01
1.1.1.1.2	Привилегированными акциями	15	0.01	0.01	0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход	15	210000.01	0.01	210000.01
1.1.1.3	Резервный фонд	15	347251.01	0.01	347251.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15	2453506.01	-536405.01	2989911.01
1.1.1.4.1	Прошлых лет	15	2453506.01	-536405.01	2989911.01
1.1.1.4.2	Отчетного года	15	0.01	0.01	0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15	823978.01	571354.01	252624.01
1.2.1	Нематериальные активы	15	0.01	-8.01	8.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы	15	0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15	0.01	0.01	0.01

1.2.4	Убытки:	5		823978.0	571392.0	252586.0
1.2.4.1	прошлых лет			0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	5		823978.0	571392.0	252586.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные			0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные			0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5		0.0	-30.0	30.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5		3222093.0	-1107759.0	4329852.0
1.4	Источники добавочного капитала:			0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>			0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход			0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5		0.0	-30.0	30.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные			0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные			0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовыми организациями			0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные			0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные			0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0.0	0.0	0.0

1.6	Добавочный капитал			0.01	0.01	0.01	0.01
1.7	Основной капитал	5		3222093.01	-1107759.01	4329852.01	
1.8	Источники дополнительного капитала:						
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,	5		50.01	-1.01	51.01	
	в том числе:						
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года						
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0.01	0.01	0.01	
1.8.3	Прибыль:						
1.8.3.1	текущего года			0.01	0.01	0.01	
1.8.3.2	прошлых лет			0.01	0.01	0.01	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,			0.01	0.01	0.01	
	в том числе:						
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0.01	0.01	0.01	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года " <3>						
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5		49.01	-1.01	50.01	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.01	0.01	0.01	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.01	0.01	0.01	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.01	0.01	0.01	
1.9.2.1	несущественные			0.01	0.01	0.01	
1.9.2.2	существенные			0.01	0.01	0.01	
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.01	0.01	0.01	
1.9.3.1	несущественный			0.01	0.01	0.01	
1.9.3.2	существенный			0.01	0.01	0.01	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.01	0.01	0.01	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.01	0.01	0.01	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.01	0.01	0.01	

11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заведения	0.0	0.0	0.0	0.0
11.10.3	Превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0	0.0
11.10.4	Превращение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0	0.0
11.10.5	Превращение действительной стоимости доли внешнего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0	0.0
11.11	Дополнительный капитал	50.0	-1.0	51.0	51.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	27516625.0	10277599.0	17239026.0	17239026.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	27516625.0	10277599.0	17239026.0	17239026.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	27516674.0	10277598.0	17239076.0	17239076.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	11.7	X	25.1	25.1
13.2	Достаточность основного капитала	11.7	X	25.1	25.1
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.7	X	25.1	25.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).  
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).  
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых	7.1	3398312	2741001	1678075	1696622	1631481	1307252						

счетах									
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	17.1	774710	774710	0	114587	114587	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1	735348	735348	0	105810	105810	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные парантими этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1	360772	360270	72054	262433	262053	52411	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их парантими (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их парантими	7.1	359406	359406	71881	208837	208837	41757	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их парантими (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их парантими		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.1	2262830	1606021	1606021	1319602	1254841	1254841	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0	0



правительства стран, имеющих страновую оценку "7"											
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	214201	214201	412401	70284	70284	70284	70284	13057	13057
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга	7.1	214201	214201	412401	70284	70284	70284	70284	13057	13057
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	5385738	28970161	4886641	6184751	38782786	6043272	6043272	6043272	6043272
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1	22891671	8628501	11217051	2960491	14804781	15248321	15248321	15248321	15248321
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.1	30126081	19502031	29253061	31824871	23308931	35045601	35045601	35045601	35045601
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	7.1	839631	839631	8396301	614151	614151	614151	614151	614151	614151
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1	194810631	191574461	190581851	90032171	88243751	88243751	88243751	88243751	88243751
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.1	193495921	190290151	69540921	88753901	88753901	88753901	88753901	88753901	88753901
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.1	122181	116111	58061	9381	9121	4561	4561	4561	4561
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.1	1192531	1168201	233641	81871	60731	15141	15141	15141	15141
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тис. руб. (кол-во)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
			Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7.1	74278.0	49169.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.1	1485556.0	983386.0
16.1.1	чистые процентные доходы	7.1	774861.0	586009.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	7.1	710695.0	397377.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.1	3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1	924058.0	383422.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.1	61360.9	15739.0
17.1.1	общий	7.1	3752.9	2817.1
17.1.2	специальный	7.1	57608.0	12921.9
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7.1	5282.6	5870.6
17.1.1	общий	7.1	2641.3	3929.4
17.1.2	специальный	7.1	2641.3	1941.2
17.3	валютный риск	7.1	91014.7	113301.6

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
18	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15	3627524	1127764	2499760
18.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15	2648073	599715	2048358
18.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15	65821	323269	332552

1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5	323617	204775	118842
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	15	13	5	8

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.	114	3222093.0	2988436.0	4180661.0	4279347.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	114	26635203.0	25375205.0	24182874.0	19583341.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	114	12.1	11.8	17.3	21.9

#### Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (поначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2024090, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	630975;
1.2. изменения качества ссуд	1159476;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	31682;
1.4. иных причин	201957.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1424375, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	226;
2.2. погашения ссуд	1025771;
2.3. изменения качества ссуд	92005;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	14141;
2.5. иных причин	292232.

Головинский В. В.

Калайда О. В.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Уставная  
Телефон: (495) 363-56  
20 апреля 2016 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	20294169	2768

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альфа" (Акционерное общество)  
/ АКБ "СВА" (АО)

Почтовый адрес  
127055, г. Москва, ул. Сушарская, д.16, строение 3

Код формы по ОКУД 0409013

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значения	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	5.0	11.7	25.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	6.0	11.7	25.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5	10.0	11.7	25.1
4	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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	50.5	102.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	120.9	102.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	4.3	6.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.0	Максимальное 16.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	294.1	150.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	11.2	6.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	10.4	12.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6471328	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица	

группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемая в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемая в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	1956659
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	19058185
7	Прочие поправки	050969
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	26635203

## Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	14	5761496.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14	823978.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	14	4937518.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	14	682941.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	14	1956659.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	14	2639500.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	14	19157446.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14	99261.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14	19058185.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	14	3222093.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	14	26635203.0

требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14	12.11

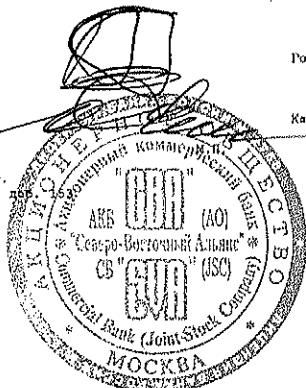
Председатель Правления

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель Уневская И.Э.  
Телефон: (495) 363-56-27,  
20 апреля 2016 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129294100	2768

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Акционерное общество) / АКБ "СВА" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0499814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:	6	187349	101376
1.1.1	проценты полученные	6	289142	214142
1.1.2	проценты уплаченные	6	-62872	-51508
1.1.3	комиссии полученные	6	914198	377421
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-292236	-117591
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	6	-255665	503
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	6	-83424	-73566
1.1.8	прочие операционные доходы	6	10619	7151
1.1.9	операционные расходы	6	-318738	-244260
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-13675	-10916
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	824199	-338004
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	-9991	2965
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	6	-276625	-88060
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-192752	-6162
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-228065
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	-3000	24753
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	6	1146405	-55573
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6	174725	-16322
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	-14563	30460
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	1011548	-236628
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"	6	-2113319	-1727002
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6	2011898	1773373
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	6	-5380	-1907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	40880	32603
2.7	Дивиденды полученные	6	3060	36
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-63461	77103



13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	6	-297135	-34166
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-297135	-34166
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	93026	32401
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	743070	-161290
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	369700	521990
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1104670	360700

Председатель Правления

Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель Унговская И.Э.  
Телефон: (495) 363-56-27, доб.  
20 апреля 2016 года

