

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

**на 1 января 2011 года**

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	12843	3503
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95811	21911
2.1.	Обязательные резервы	2199	745
3.	Средства в кредитных организациях	13553	17836
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	422461	144915
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	15171
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4488	12748
9.	Прочие активы	10821	10241
10.	Всего активов	559977	226325
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	308331	43300
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177978	50950
13.1.	Вклады физических лиц	35983	15747
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	22384
16.	Прочие обязательства	2560	3755
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38	0
18.	Всего обязательств	488907	120389
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	60000	60000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	3000	1564
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-11887
24.	Переоценка основных средств	2118	9534
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	52704	55251
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-46752	-8526
27.	Всего источников собственных средств	71070	105936
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	17757	12815
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12191	12023

И.о. Председателя Правления

Николаев О.М.

Зам. Главного бухгалтера

Рипа Л.В.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Дронина И. А.

Телефон: 458-89-47(доб.118)

17-02-2011

Сообщение к отчету:

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**(публикуемая форма)**

за 2010 г.

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

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

Кредитной организации

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36672	49865
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	789	153
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	35883	42374
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	7304
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	34
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12633	21752
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5868	6735
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6349	13739
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	416	1278
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24039	28113
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:	-10532	3270
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-313	-206
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13507	31383
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2922	419
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1287	537
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1462	-447
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	89	29
12	Комиссионные доходы	4052	14930
13	Комиссионные расходы	516	813
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-52	1309
17	Прочие операционные доходы	7659	27115
18	Чистые доходы (расходы)	21642	74510
19	Операционные расходы	66409	79869
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-44767	-5359
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1985	3167
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-46752	-8526
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	-46752	-8526

И.о. Председателя Правления

Николаев О.М.

Зам. Главного бухгалтера

Рипа Л.В.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Дронина И. А.

Телефон: 458-89-47(доб.118)

17-02-2011

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	09306321	1033501068941	766	044030807

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	105842	-443	105399
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	60000	0	60000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	60000	0	60000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1564	1436	3000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	34744	-28890	5854
1.5.1	прошлых лет	55251	-2547	52704
1.5.2	отчетного года	-20507	-26343	-46850
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	34427	34427
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	49,2	X	23,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3195	10581	13776
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3148	10537	13685
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	47	6	53
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	38	38
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 29156, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8552;

1.2. изменения качества ссуд 19197;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 293;

1.4. иных причин 1114

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

всего 18619, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 5467;

2.3. изменения качества ссуд 12871;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 219;

2.5. иных причин 62

И.о. Председателя Правления

Николаев О.М.

Зам. Главного бухгалтера

Рипа Л.В.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Дронина И. А.

Телефон: 458-89-47(доб.118)

17-02-2011

# **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»**

300012, г. Тула  
ул. Ф. Энгельса, 155, оф. 228  
Телефоны: 8 (4872) 33-42-18, 35-82-28  
E-mail: fedbel@mail.ru  
Является членом Саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ  
в г. Туле, г. Тула, к/с 30101810900000000794,  
БИК 047003794, ИНН 7107015108  
Государственная регистрация:  
ОГРН 1027100748630  
(26.11.2002 г.)

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк»**

**открытого акционерного общества,**

**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД**

**С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

#### **1. Указание адресата**

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытого акционерного общества АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (далее – Банк)

#### **2. Сведения об аудируемом лице**

Полное фирменное наименование на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

Полное фирменное наименование на английском языке: Commercial Bank "North-West 1 Alliance Bank" open joint stock company

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: CB "North-West 1 Alliance" OJSC

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1033501068941 (от 30.01.2003 г.)

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 766 (от 26.11.1993 г.)

Место нахождения: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, лит. Д

Корреспондентский счет: 30101810000000000807 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу

---

**ООО «ФЕДБЕЛ»**

ИНН: 3523000385

БИК: 044030807

КПП: 783501001

Телефон / факс: 8 (812) 458-89-47 / 329-53-19

Лицензии:

В отчетном периоде Банк имел лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

№ 766 от 17.04.2009 г. (Две лицензии) – утратили силу в связи с изменением наименования Банка;

№ 766 от 11.05.2000 г. (Две лицензии) – утратили силу в связи с изменением места нахождения Банка;

№ 766 от 15.01.2010 г. (Две лицензии), выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия

Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов: 470 (от 20.01.2005 г.)

Сведения о филиалах:

На 1.01.2011 г. Банк в своем составе имел филиал:

Полное наименование на русском языке: Филиал №1 Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытого акционерного общества

Полное наименование на английском языке: Branch №1 of Commercial Bank “North-West 1 Alliance Bank” open joint stock company

Регистрационный / порядковый номер: 766 / 3

Дата регистрации: 30.06.2009 г.

Место нахождения: 183016, г. Мурманск, ул. Софьи Перовской, д. 17

### **3. Сведения об аудиторе**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ»

Сокращенное наименование: ООО «ФЕДБЕЛ»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100748630 (от 26.11.2002 г.)

Место нахождения: 300012, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 155, оф. 228

ООО «ФЕДБЕЛ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10301002266 от 28.12.2009 г. Номер свидетельства о членстве: 503.

#### **4. Вводная часть**

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Банка, состоящей из:

4.1.1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;

4.1.2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807) за 2010 год;

4.1.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма № 0409814) за 2010 год;

4.1.4. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма № 0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;

4.1.5. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма № 0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;

4.1.6. Пояснительной записки.

4.2. Публикуемая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.3. В процессе аудиторской проверки годового отчета Банка также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- Баланс на 1 января 2011 года по форме приложения № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Оборотная ведомость по счетам за 2010 год по форме приложения 8 к Положению №302-П;

- Отчет о прибылях и убытках за 2010 год по форме приложения 4 к Положению №302-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2010 год по форме приложения 14 к Положению №302-П.

#### **5. Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководитель Банка и лица, им уполномоченные, несут ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами и за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## 6. Ответственность аудитора

6.1. Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка на основе проведенного нами аудита.

6.2. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности (с изменениями и дополнениями)»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2010 г. № 46н;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО НП АПР;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, в т.ч.:
  - «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П) (с изменениями и дополнениями);
  - Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
  - Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

6.3. Стандарты аудиторской деятельности требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях.

6.4. Величина существенности определялась нами на основе специфики проверяемой отчетности, нашего опыта и интуиции, а также используемых нами критериев существенности. Внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений:

- 2% от валюты баланса или 5% от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих привлечение и размещение денежных средств (т.е. ответственность Банка перед клиентами в части принятых на себя рисков), а именно размещение привлеченных денежных средств клиентов в ссудную задолженность, ценные бумаги, активы, выраженные в иностранной валюте, и на корреспондентских счетах, а также операций, влияющих на размер собственных средств (капитала) Банка, подверженных риску;

- 10% от валюты баланса в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора.

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

- проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации;

- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;

- оценку представления бухгалтерской отчетности в целом;

- оценку степени выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;

- рассмотрение системы внутреннего контроля, обеспечивающей составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

6.6. При определении объема выборки для проверки учитывались сложность отдельных банковских операций, их влияние на окончательный финансовый результат, характер ошибок (случайный или системный), опыт предыдущей работы с кредитной организацией, сложность ее структуры, пересечение документооборота.

6.7. Выбор аудиторских процедур являлся предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

6.8. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.



**7. Мнение**

**По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытого акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.**

Руководитель группы отдела банковского аудита,  
ООО «ФЕДБЕЛ», доверенность № 2 от 11.01.2011 г.  
Член СРО НП АПР (ОРНЗ 29501049082).  
Свидетельство о членстве № 6314

Е.М. Нужин

«18» февраля 2011 г.