

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО
к годовому отчету за 2010 год

Общие сведения о Банке

Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество (далее Банк) был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года в форме паевого общества под названием КБ «Агрокредбанк» с присвоением регистрационного номера 766. В 1993 году Банк был перерегистрирован в закрытое акционерное общество «Агрокредбанк». В мае 2009 года юридический адрес Банка был переведен в г. Санкт-Петербург. С 18 февраля 2010 года Банк переименован в Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество. Местонахождение Банка: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д.39, лит. Д.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2011 года Банк является:

- участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 20 января 2005 года №470)
- членом Ассоциации Российских Банков (Свидетельство Ассоциации Российских Банков от 10 апреля 1991 года №93)
- членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (Свидетельство Российской Национальной Ассоциации СВИФТ от 12 июля 2010 года № 708)
- членом Ассоциации банков Северо-Запада (Свидетельство Ассоциации банков Северо-Запада от 03 августа 2009 года № 114)
- с 2010 года членом Некоммерческой Организации «Бизнес Ассоциация иностранных инвесторов» (г. Мурманск).

На основании лицензии Банка России от 15 января 2010 г. № 766 Банк осуществляет следующие основные банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк осуществляет комплексное, всестороннее и качественное обслуживание клиентов.

В настоящее время в книгу государственной регистрации кредитных организаций внесен филиал № 1, расположенный по адресу: 183016, г. Мурманск, ул. Софьи Перовской, д. 17.

Банк в 2010 году предлагал клиентам весь спектр банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- различные виды кредитования предприятий и организаций, физических лиц;
- операции с иностранной валютой, международные расчеты и валютный контроль;
- оказание услуг клиентам, в частности: система Банк-клиент, переводы по системе Contact, переводы без открытия счета и другие.

Особенности деятельности Банка в 2010 году:

- подготовка Банка к продаже: 75% акций СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия) и 25% акций Банку «Таврический» (ОАО);
- совершение сделок, связанных с закрытием филиала «Череповецкий» (продажа имущества, ценных бумаг), как обязательного условия покупки СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия) акций.

Деятельность Банка в 2010 году

По итогам 2010 года Банком получен отрицательный финансовый результат в размере 46 752 тыс. руб., в том числе убыток филиала №1 в г. Мурманск составил 17 175 тыс. руб. За предыдущий год убыток Банка составлял 8 526 тыс. руб.

Чистые активы Банка по состоянию на 01.01. 2011 г. увеличились на 148 % и составляют 560 млн. руб. (в 2009 г. – 226 млн. руб.). Собственный капитал составил 105,4 млн. руб. и по итогам 2010 года незначительно уменьшился на 0,42%.

Доходная часть баланса за отчетный год составила 135 251 тыс. руб. (за предыдущий год - 179 277 тыс. руб.), расходная за отчетный год составила 182 003 тыс. руб. (за предыдущий год - 187 803 тыс. руб.). В целом по Банку доходы снизились на 25 % по отношению к прошлому году, расходы – на 3 %.

Уменьшение доходной части произошло практически по всем статьям доходов, за исключением операций с собственными ценными бумагами.

тыс.руб.

	Статьи доходов	2009 год	2010 год	Изменение %
1.	Кредитные операции	40 643	36 441	-4,2
2.	Валютные операции	65 406	60 627	-4,8
3.	Ценные бумаги	641	4 079	+3,4
4.	Расчетно-кассовое обслуживание, инкассаторские услуги	10938	3 152	-7,8
5.	Восстановление резервов по ссудам	21 911	19 897	-2,0
6.	Прочие доходы	39 738	11 055	-28,7
	Итого	179 277	135 251	-24,6

Структура доходов Банка в 2010 году не претерпела существенных изменений

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка составляют доходы от положительной переоценки средств в иностранной валюте, процентные доходы и доходы от восстановленных резервов на возможные потери.

Структура доходов

Доходы	2010 год	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Проценты по кредитам и размещенным средствам	36 441	27%
Доходы от восстановленных резервов на возможные потери	19 897	15%
Доходы от положительной переоценки средств в иностранной валютой	60 627	45%
Доходы от оказания услуг клиентам	3 152	2%
Доходы от операций с ЦБ	4 079	3%
Другие доходы	11 055	8%
ИТОГО	135 251	100%

Наибольший удельный вес в структуре расходов банка составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили – 1 462 тыс. руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили – 2 922 тыс. руб.

Структура расходов

Расходы	2010 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Процентные расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам	12 633	7%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	30 481	17%
Расходы от отрицательной переоценки средств с иностранной валютой	62 089	34%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	67 786	37%
Другие расходы	9 014	5%
ИТОГО	182 003	100%

Для поддержания в течение 2010 года доходной составляющей и в целях недопущения уменьшения капитала Банка акционерами была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 7 000 тыс. руб.

Основная причина отрицательного финансового результата деятельности Банка - процесс реорганизации, связанный с изменением состава акционеров и изменением стратегии развития Банка.

На 01.01.11 г. остатки по депозитным счетам физических лиц составили 34 011 тыс. руб. Увеличение произошло на 130,8% по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года (14 738 тыс. руб.). В течение года клиентам предлагалось несколько видов постоянно действующих вкладов, например, «Пенсионный», «Рантье», «Добро пожаловать», «Доходный», «VIP Кошелек».

Чистая ссудная задолженность в 2010 году увеличилась на 192 % и составила 422 461 тыс. руб. по сравнению с 2009 г. - 144 915 тыс. руб.

Привлеченные средства по состоянию на 01.01.2010 г. составляли 120 389 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2011 г. - 488 907 тыс. руб., в том числе межбанковские кредиты: на 01.01.2010 г. - 43 300 тыс. руб., на 01.01.2011 г. – 308 331 тыс. руб. (фондирование СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия)).

Активная работа Банка позволила практически восстановить экономические показатели, существовавшие до перевода Банка в г. Санкт-Петербург. Валюта баланса Банка по состоянию на

01.01.2010 г. составляла 269 094 тыс. руб., на 01.01.2011 г. составила - 665 115 тыс. руб., увеличение составило 2,5 раза.

В 2010 году Банк поддерживал корреспондентские отношения с российскими и зарубежными кредитными организациями, в числе которых Банк «Таврический» (ОАО), СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия), АКБ «Русславбанк» (ЗАО).

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции №110-И от 16.01.04 «Об обязательных нормативах банков»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных нормативов и показателей финансовой устойчивости Банка, а также выработка Банком конкретных управленческих решений.

Основные виды рисков, которые Банк в своей деятельности принимает на себя:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- риск ликвидности;
- рыночные риски (включает в себя валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- и другие

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и на инсайдеров.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2011 года:

Норматив	Граница	Фактическое значение
Максимальный размер риска на одного заемщика	max 25%	23,26
Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	282,51
Совокупная величина кредитных рисков на акционеров	max 50%	31,60
Совокупная величина кредитных рисков на инсайдеров	max 3%	2,59

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении

срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям.

В Банке на регулярной основе производится оценка, контроль и управление риском потери ликвидности.

В соответствии требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 января 2011 года:

Норматив	Граница	Фактическое значение
Норматив мгновенной ликвидности	min 15%	86,47
Норматив текущей ликвидности	min 50%	87,91
Норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	97,51

По состоянию на 01 января 2011 года ликвидность Банка находится на достаточном уровне, платежеспособность Банка стабильна и не несет риска несвоевременности расчетов по поручению клиентов и исполнению обязательств перед контрагентами.

Операционный риск и риск потери деловой репутации

В целях минимизации операционных рисков Банк стандартизирует свои бизнес-процессы и документы, организует обучение сотрудников положительному опыту СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия).

Управление риском потери деловой репутации осуществляется с целью сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, организациями, членами которых является Банк.

Рыночный риск

Снижение размеров рыночных рисков до желаемых достигается за счет выбора соответствующей валютной и срочной структуры пассивов.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Банку и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На протяжении всего 2010 года Банк соблюдал установленные лимиты открытых валютных позиций. С целью минимизации потерь от переоценки иностранной валюты Банк прилагает усилия по поддержанию валютных позиций на уровне, близком к закрытому. По итогам 2010 года доход от переоценки иностранной валюты составил 60 627 тыс. рублей.

Величина валютного риска Банка находится на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные пути совершенствования управления рисками, используемые в работе Банка:

- укрепление методической и внутренней нормативной базы с учетом положительного опыта СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ (Норвегия);
- внедрение современных банковских информационных систем и технологий;
- систематизация процессов управления рисками с учетом странового риска.

Информация об Учетной политике Банка

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2010 год, в Учетную политику не вносилось.

Учетной политикой банка на 2010 год утверждены следующие принципы и методы оценки видов имущества и обязательств.

1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, либо принимаемых к вычету в соответствии с установленным в учетной политике порядком;

2. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

3. Финансовые вложения

А. Вложения в ценные бумаги

1. Категория: 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 на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Изменение текущей (справедливой) стоимости свыше 15% признается существенным.

Б. Дебиторская задолженность

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

4. 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 поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

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

Бухгалтерский учет в банке построен на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- отдельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости приобретения или возникновения.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса.

Доходы и расходы, полученные(произведенные) в иностранной валюте отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

Принципы подготовки Годового бухгалтерского отчета за 2010 год.

По состоянию на 01.01.2011 года произведена сверка остатков по всем счетам аналитического учета с синтетическим.

По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01.01.2011, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с остатками денежных средств с данными Банка не установлены.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривают обмен подтверждениями остатков средств на счетах, выписки по счетам физического лица хранятся в Банке и выдаются по требованию физического лица при обращении в Банк.

При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета Банк предпринял меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на указанных счетах на 01.01.2011 г. составил по пассиву – 2,0 тыс. рублей, по активу – 0. Причина возникновения остатка средств – неверно указаны реквизиты получателей средств.

В целях подготовки к составлению годового отчета произведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2010 г. денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на первый рабочий день 2011 г. Результаты инвентаризации оформлены актами. По результатам инвентаризации между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета расхождений не выявлено. Излишков и недостат не обнаружено.

Проведена инвентаризация всех имеющихся счетов.

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

По переходящим остаткам на 01.01.2011 г. сверка дебиторской задолженности закончена. Длительная дебиторская задолженность отсутствует.

Дебиторская задолженность на 01.01.10 составляет 7 905 тыс.руб., (в том числе 5 224 тыс.руб. переплата по налогам в бюджет, по которой в 2011 году возвращено из бюджета 5 132 тыс. руб.), кредиторская - 613 тыс.руб.

Начислены и отражены по балансовым счетам проценты за 2010 год.

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

Начислены все причитающиеся к уплате налоги за 2010 год. Расчет и начисление налогов за 2010 год произведены по срокам, установленным налоговым законодательством.

Просроченная задолженность по выданным кредитам и процентам на 01.01.11 составляет 6 522 тыс. руб.

На протяжении 2010 года в деятельности Банка факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка отсутствовали. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

События после отчетной даты 1 января 2011 года

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом СПОД, применяемых и определяемых в соответствии Указанию Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08 октября 2008 г. № 2089-У.

За 2011 год были осуществлены следующие операции СПОД, отраженные в бухгалтерском отчете:

1. Осуществлен перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
 2. Корректировка расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 121,8 тыс. рублей.
 3. Корректировка процентных расходов в сторону уменьшения, начисленных по депозитам физических лиц, в связи с досрочным расторжением на сумму 1 тыс.рублей.
 4. Корректировка начисленных расходов по взносам в фонд социального страхования в сторону уменьшения в сумме 3,4 тыс.рублей.
 5. Осуществлен перенос финансового результата, убытка, за 2010 год на счет 70802;
- В целом, проведение операций по отражению СПОД увеличило убыток Банка на 117,5 тыс.рублей.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка, подлежащих отражению в пояснительной записке, в период составления годового отчета не произошло.

Информация об изменении Учетной политики на 2011 год

В Учетную политику АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО на 2011 год и иные документы, являющиеся ее неотъемлемыми частями, по сравнению с Учетной политикой на 2010 год внесены изменения в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и Российской Федерации, а именно:

- Указания Банка России от 08.11.2010 № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (документ вступает в силу с 01.01.2011)
- Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового Кодекса РФ» от 27.07.2010 № 229-ФЗ

В связи с этим внесены следующие изменения:

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в результате выявления существенных и несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета, критерии существенных и несущественных ошибок.
- Утвержден Порядок учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка, в соответствии с которым под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров или управления организацией первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

И. О. Председателя Правления

АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

О. М. Николаев

Зам. главного бухгалтера

Л. В. Рипа