



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Акционерного коммерческого банка

«Северо-Восточный Альянс»

(Акционерное общество)

за 2016 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. Суцневская, 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 ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов 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 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 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

В соответствии с требованиями подпункта б) пункта 13 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», утвержденного Приказом Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» констатируем, что при проведении аудиторских процедур у нас не было возможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств ведения заемщиком ООО «Арендно-Сбытовое Общество» реальной хозяйственной деятельности. Следовательно, мы не могли убедиться в том, что кредитные риски в отношении указанной ссудной задолженности оценены адекватно, а, соответственно, РВПС сформирован в достаточном объеме. Возможное влияние указанных искажений является существенным для бухгалтерской отчетности, но не всеобъемлющим.

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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года к полномочиям Совета директоров 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 2016 года Совет директоров 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 информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность 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 отчетной датой, 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 то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 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.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17

«18» мая 2017г.



Вашкопская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29294100	2768

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер полснопий	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	177761	221301
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	136296	713243
2.1	Обязательные резервы	3.1	14790	166361
3	Средства в кредитных организациях	3.1	119505	393933
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	4520191	3565696
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	886166	1509876
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.3	0	222509
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	16462	7728
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5	3174	42141
12	Прочие активы	3.6	143308	216593
13	Всего активов		5902898	6471328
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.7	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.7	5000	21740
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.8	2619910	2453965
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.8	2989	3426
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.9	4537	222609
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.11	45578	92
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.10	137716	209159
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.5, 5	221208	323630
23	Всего обязательств		3233949	3231195
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	1035316	1035316
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.12	210000	210000
27	Резервный фонд	3.12	347251	347251
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.3	-4627	-8167
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.11	49	49
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0

	(вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1323862	2461358
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10	-242702	-805674
35	Всего источников собственных средств		2660949	3240133
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.13	13727779	6765667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.13	20709039	19133312
38	Условные обязательства некредитного характера	3.13	755312	793504

Председатель Правления

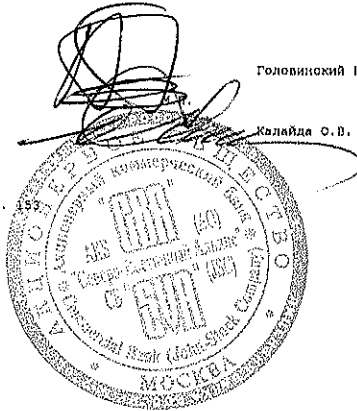
Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель Укевская И.Э.
Телефон: (495) 363-56-27, доб. 493

03 апреля 2017 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29294100	2768

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

		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	431730	330319
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	32012	33239
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	360275	261215
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	39451	43965
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	63169	90910
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	3822	2803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	73035	66289
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	6332	1618
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	348549	247409
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	35626	-599943
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.5	-39712	-23300
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		384175	-352534
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-60487	-255665
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-474643	1632
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-13042	-114762
11	Чистые доходы от пересечки иностранной валюты		-49576	179574
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2	6
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4344	190
14	Комиссионные доходы	4.2	641157	939836
15	Комиссионные расходы	4.2	197228	292046
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.5	0	-121278
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	1164	-406976
19	Прочие операционные доходы	4.3	24759	22413
20	Чистые доходы (расходы)		260624	-399610
21	Операционные расходы	4.4	444259	392646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-183635	-792256
23	Возмещение (расход) по налогам	3.11	59067	13418
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	110	-242702	-805674
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	110	-242702	-805674

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	110	-242702	-805674
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКЗД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
7	7				
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15	1245314.0000	1245314.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	1035314.0000	1035314.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15	1068611.0000	1629528.0000	X
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года	15	1306816.0000	2453506.0000	X
3	Резервный фонд	15	-238205.0000	-823978.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		347251.0000	347251.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15	2661176.0000	3222093.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо		не применимо
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотребных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации	5756.0000		0.0000
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000
26.1	показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	15942.0000	X	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,			

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15		21698.0000	X		0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	15		2639478.0000	X		3222093.0000	X
	Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал			0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства			0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		X		не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X		0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо				не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5		15942.0000	X		0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0.0000	X		0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы			0.0000	X		0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	5		15942.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями ненадлежащих активов			0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,							

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15	50.0000	X		50.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	2639528.0000	X		3222143.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	полежащие постаному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		29560299.0000	X		27516625.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		29560299.0000	X		27516625.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29560348.0000	X		27516674.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	8.9291	X		11.7096	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	8.9291	X		11.7096	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15	8.9293	X		11.7098	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		не применимо	X
166	антициклическая надбавка		не применимо	X		не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.4291	X		не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			не применимо	

1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.1		2926439	2081351	1858728	3398312	2741001	1678675
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	17.1		150517	150517	0	774710	774710	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	17.1		150517	150517	0	735348	735348	0
1.1.1.2	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
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17.1		90132	90132	18026	360772	360270	72054
1.1.2.1	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
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	17.1		89580	89580	17916	359406	359406	71861
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	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
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	17.1		2685790	1840702	1840702	2262830	1606021	1606021
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	1530319	1530319	176116	214201	214201	41240
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	7.1	1530319	1530319	176116	214201	214201	41240
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	4702101	2182662	4970287	5385738	2897016	4886641
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.1	107443	102071	112278	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1	1913776	7389201	960596	2289167	862850	1121705
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.1	2509527	1170316	1755475	3012608	1950203	2925306
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	7.1	171355	171355	2141938	83963	83963	839630
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных аккладами		0	0	0	0	0	0
3	Кредита на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1	21389768	21168580	20897469	19481063	19157446	19058185
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.1	20961652	20746780	20746780	19349592	19029015	15029015
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.1	2223861	221098	110569	12218	11611	5806
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.1	205730	200702	40140	119253	11620	2335
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		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> Справочные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Союжении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определены на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе	Совокупная величина кредитного риска
			резервов на	резервов на	Совокупная величина кредитного риска

17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска				0.01		0.01
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	17.1			5.11		0.01
17.4.1	основной товарный риск	17.1			4.21		0.01
17.4.2	дополнительный товарный риск	17.1			0.91		0.01
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска				0.01		0.01

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

		тыс. руб.					
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		
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15	3590701	-36823	3627524		
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15	2612441	-356291	2648073		
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15	757049	1012281	655821		
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15	2211901	-1024271	3236171		
11.4	под операции с резидентами офшорных зон	15	18	5	13		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	14	2639478.01	2989130.01	3069884.01	3143330.01
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	14	27659161.01	26159406.01	23460693.01	19515625.01
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	14	9.5	11.4	13.1	16.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Уровень капитала, в который Условие консолидации, инструмент включается в расчет периода окончания переходного периода "Базель III"	Условие консолидации, инструмент применяется после того, как он исключается из капитала	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	"АКБС "СВА" (АО)	110102768B	[643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ]	базовый капитал	не применимо	Или	общие облигационные акции [825314]	[825314]
2	"АКБС "СВА" (АО)	10202768B	[643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ]	дополнительный капитал	не соответствует	привилегированный [1] (е акции)	общие облигационные акции [210000]	[210000]
3	"АКБС "СВА" (АО)	110102768B 001D	[643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ]	базовый капитал	не применимо	Или	общие облигационные акции [210000]	[210000]

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия					Проценты/Дивиденды/Купонный доход						
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной досрочной выкупа (погашения) инструмента, условия такого выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента преференция выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательности выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления права участия в прибыли и/или в ликвидационной стоимости инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	124.11.2000	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету стоимости того вышедшего и/или участника бывшей группы	нет
2	Акционерный капитал	124.11.2000	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	10.03	не применимо	частично по учету стоимости того вышедшего и/или участника бывшей группы	нет
3	Акционерный капитал	117.02.2004	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету стоимости того вышедшего и/или участника бывшей группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемый инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Создаваемое финансовое наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность использования полученных инструментов на покупку ценных бумаг	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное создание инструмента	Поступающие денежные средства
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2) некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3) некумулятивный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	не применимо	да	не применимо	
3 не применимо	не применимо	да	не применимо	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2375505 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1105654;
- 1.2. изменения качества ссуд 996340;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26066;
- 1.4. иных причин 247445.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2411134, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2112595;
- 2.3. изменения качества ссуд 208365;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 57255;
- 2.5. иных причин 32919.

Председатель Правления

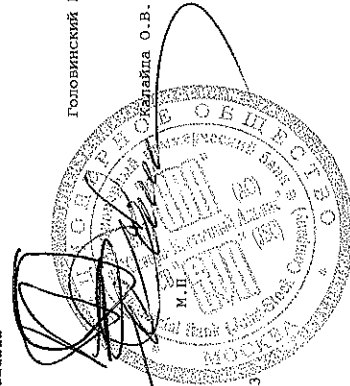
Главный бухгалтер

Исполнитель Уневская И.З.
Телефон: (495) 363-56-27, доб. 153

03 апреля 2017 года

Головинский В.В.

И.П. Скалайда О.В.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	15	4.5	8.9	11.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6.0	0.9	11.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8.0	8.9	11.7
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)	17.1	15.0	91.3	90.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	17.1	50.0	93.6	120.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	17.1	120.0	6.5	4.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 0.0	Максимальное 21.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	517.3	294.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	15.9	11.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	8.1	10.4
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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5902898
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых 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, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	91
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	892912
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	20897469
7	Прочие поправки	34119
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	27639161

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	14	3926450,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14	15942,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	14	3910508,0
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	1958272,0
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	892912,0
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	2851184,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	14	21168578,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14	271109,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14	20897469,0
Капитал риска			
20	Основной капитал	14	2639478,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	14	27639161,0
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14	9,5
----	---	----	-----

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2017
			высшая оценка	высшая оценка	высшая оценка	высшая оценка
			уменьшения (обязательства)	уменьшения (обязательства)	уменьшения (обязательства)	уменьшения (обязательства)
1	1	2	3	4	5	6
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активы), включенных в категорию H26 (H27)		X	X	X	X
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Средства клиентов					
4	Необеспеченные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Иные денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X	X	X
10	Дополнительно оцененные отток денежных средств, всего, в том числе:					
11	По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по ликвидации дополнительного обеспечения					
12	Связанные с потерей финансирования до обеспечения производных инструментов					
13	По обязательствам Банка по неиспользованным кредитным и условно отвлеченным кредитным линиям и другим ликвидности					
14	Дополнительно оцененные отток денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно оцененные отток денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X	X	X
17	Ожидаемые притоки денежных средств					
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
19	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
20	Иные притоки					
21	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
22	Степень ликвидности					
23	ПДН, за вычетом корректировок, рассчитанное с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2		X	X	X	X
24	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	X	X	X
25	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	X	X	X

Председатель Правления

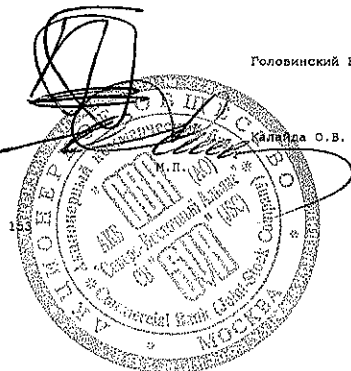
Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель Уневская И.Э.
Телефон: (495) 363-56-27, доб. 153

03 апреля 2017 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

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	315101	187349
1.1.1	проценты полученные	6	442715	289142
1.1.2	проценты уплаченные	6	-86492	-62972
1.1.3	комиссии полученные	6	616801	914198
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-197201	-292236
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	-60487	-255665
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	-4516	-83424
1.1.8	прочие операционные доходы	6	12600	10619
1.1.9	операционные расходы	6	-394411	-318738
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-13908	-13675
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-989952	824199
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	1846	-9991
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	-945073	-276625
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6	-118909	-192752
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6	-16740	-3000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	375648	1146405
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	-210200	174725
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	-76524	-14563
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	-674851	1011548
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	-1335643	-2113319
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6	1472728	2011898
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	-2064272	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	2064271	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-8021	-5980
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	49343	40880
2.7	Дивиденды полученные	6	4174	3060

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	102900	-63461
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	6	-304383	-297135
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-304383	-297135
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	2680	93026
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-793966	743970
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1104678	360700
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	310712	1104678

Председатель Правления

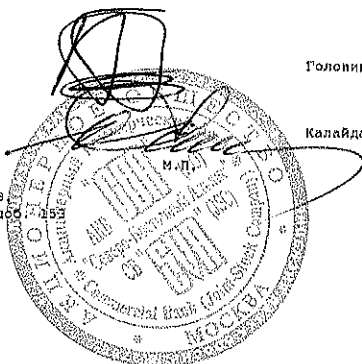
Головинский В.В.

Главный бухгалтер

Калайда О.В.

Исполнитель Уневская И.Э.
 Телефон: (495) 363-56-27, доб. 153

03 апреля 2017 года



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРУПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 83 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельщикова Т.В.

