



**Акционерный коммерческий банк
"СЕВЕРО - ВОСТОЧНЫЙ АЛЬЯНС"**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2004

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Представляем Вашему вниманию годовой отчет Акционерного коммерческого банка "Северо-Восточный Альянс" (Открытое акционерное общество) за 2004 год. По итогам работы Банка хотелось бы отметить, что в 2004 году Банку удалось соединить позитивную динамику основных финансовых показателей с качественным изменением структуры активов и пассивов. Залогом успешного развития руководство Банка считает взвешенную политику в области управления рисками, чуткое реагирование на потребности клиентов в банковских продуктах, а также сохранение конкурентных преимуществ во всех сферах деятельности Банка.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в прошедшем году продолжала оставаться работа с корпоративными клиентами, расширение спектра предоставляемых услуг, разработка и внедрение новейших методов комплексного обслуживания клиентов.

В 2004 году произошло дальнейшее увеличение клиентской базы, которое было достигнуто за счет централизации управления структурой подразделений, высокого уровня квалификации персонала, индивидуального подхода к обслуживанию клиентов, использования передовых банковских технологий. Банк продолжил развивать взаимовыгодные отношения с предприятиями оборонно-промышленного комплекса, энергетики, газовой и нефтехимической промышленности – отраслей, входящих в сферу его стратегических интересов.

Об устойчивом росте доверия к Банку, признании его успехов и достижений свидетельствует не только увеличение числа клиентов, но и значительный рост остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц, величина которых к концу 2004 года достигла 5,29 млрд. рублей.

Политика Банка, направленная на поддержание максимальной устойчивости и снижение рисков невозврата размещаемых средств, позволила безболезненно пережить кризис на межбанковском рынке летом 2004 года. Высокое доверие, оказываемое Банку партнерами-кредитными организациями, позволило во второй половине 2004 года вернуть объемы привлечения средств на межбанковском рынке на прежний уровень.

Несомненно, все наиболее важные достижения отчетного года являются результатом упорного труда и профессиональных действий всего коллектива сотрудников Банка, заслугой которого можно считать факт постоянного присутствия Банка в числе крупнейших кредитных организаций страны по размерам собственного капитала и прибыли. Эффективная инвестиционная политика, проводимая Банком в 2004 году, позволила достичь величины годовой прибыли 1.9 млрд. рублей. По величине собственного капитала Банк устойчиво входит в число 50 крупнейших кредитных организаций страны.

Руководство планирует дальнейшее развитие Банка на принципах абсолютной прозрачности финансовых операций, взаимовыгодности партнерских отношений с клиентами и использования современных технологий банковского обслуживания.

От имени Совета Директоров Банка и Правления Банка выражаю глубокую признательность за доверие, поддержку и плодотворное сотрудничество всем клиентам, деловым партнерам и сотрудникам Банка.

С уважением,

Председатель Совета Директоров

В.А. Мачехин

Общая информация о Банке

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование:

АКБ «СВА» (ОАО)

Дата создания:

Зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 31 марта 1994 года
Регистрационный № 2768

Организационно-правовая форма:

Открытое акционерное общество (ОАО)

Уставный капитал:

Оплаченный: 1 035 315 840,01 руб.

Основные акционеры АКБ «СВА» (ОАО):

- ООО «Финко»;
- ООО «Цветметрезерв»;
- ООО «Каффир»;
- ООО «СВ-Девелопмент»;
- ООО «Инвест-Сервис»;

Виды лицензий:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2768 от 24 ноября 2000г.;
Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2768 от 24 ноября 2000г.;
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03463-100000 от 07 декабря 2000г.;
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04182-000100 от 20 декабря 2000г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07551-010000 от 30 марта 2004г.

Банк является членом:

Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД);
Национальной ассоциации участников фондового рынка России (НАУФОР);
Московской фондовой биржи (МФБ);
Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
Ассоциации SWIFT.

Руководящие и контрольный органы АКБ «СВА» (ОАО)

Совет директоров:

Мачехин Владимир Александрович - Председатель Совета Директоров

Члены Совета директоров:

Боград Владимир Михайлович – Председатель Совета директоров Финансово-Промышленной группы «Северо-Восточный Альянс-М»

Дворецкая Инна Яновна – Генеральный директор ООО «СВА-Инвест»

Зимин Андрей Николаевич – Вице-Президент АКБ «СВА» (ОАО)

Лахмостов Вячеслав Николаевич – Начальник Управления по работе с акционерами и VIP клиентами АКБ «СВА» (ОАО)

Правление Банка:

Мицул Сергей Николаевич – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления
Головинский Василий Владимирович – Заместитель Председателя Правления
Калайда Ольга Валентиновна – Главный бухгалтер
Бобрышева Галина Михайловна – Начальник Юридического департамента

Ревизионная комиссия Банка:

Ушакова Елена Владимировна – Генеральный директор ООО «Цветметрезерв»
Лелеков Александр Иванович – Генеральный директор ООО «Инвест-Сервис»
Гончарова Наталья Владимировна – Генеральный директор ЗАО «Медь-Инвест»

Реквизиты Банка***Банковские реквизиты:***

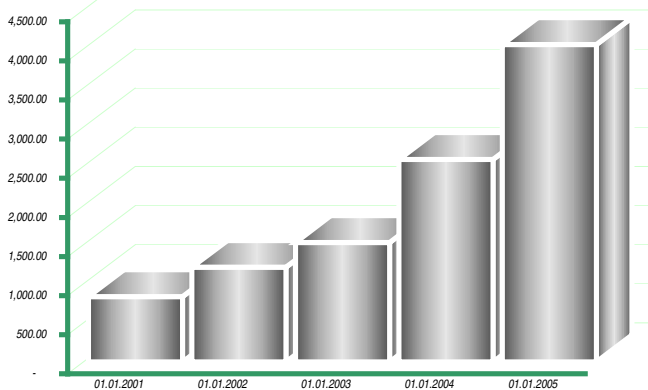
ИНН 7707288837 КПП 774401001 БИК 044525907
к/с 30101810100000000907 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Адреса:

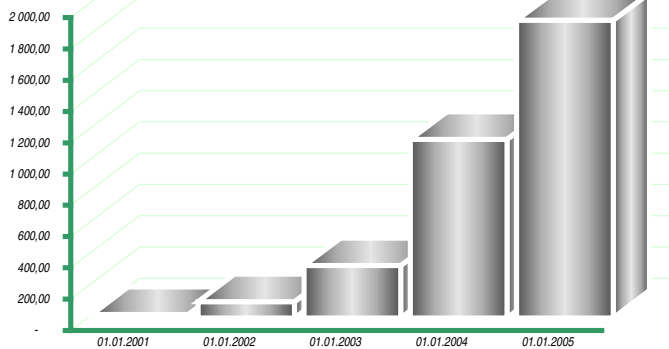
Юридический: 127055, г.Москва, Сущевская ул., д.16, стр.3
Почтовый: 127055, г.Москва, Сущевская ул., д.16, стр.3
Телефон: (095) 972-3300, (095) 978-4410
Факс: (095) 978-2610
Телекс: 414297 SVAB RU
SWIFT: CSVARUMM
SPRINT: CUST/SVAB/BITEX
E-mail: mail@svabank.ru
Адрес в сети Интернет: www.svabank.ru

Финансовые итоги деятельности

Динамика собственного капитала Банка (млн.руб.)



Динамика прибыли Банка (млн.руб.)



Структура пассивов Банка на 01.01.2005



Структура активов Банка на 01.01.2005



2004 год продолжил тенденцию динамичного развития Банка. Несмотря на высокие абсолютные значения показателей собственного капитала и прибыли в 2003 году, темпы роста продолжают оставаться впечатляющими. Так, прирост собственного капитала составил 56,8 %, и его значение достигло 4,06 млрд. руб. В то же время, динамика прибыли демонстрирует еще более высокие темпы – 66,7 % по сравнению с 2003 годом: в 2004 году прибыль Банка составила 1,9 млрд. руб.

Подобный рост финансовых показателей деятельности Банка стал возможным благодаря успешной инвестиционной политике: значительные объемы вложений в ценные бумаги ОАО «Газпром» и других первоклассных эмитентов позволили соблюсти баланс между высокой доходностью и ликвидностью портфеля.

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2004 году продолжала оставаться работа с корпоративными клиентами. Постоянное совершенствование качества обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также расширение спектра предлагаемых банковских продуктов обусловили рост ресурсной базы в отчетном периоде.

Рост ресурсной базы произошел за счет увеличения средств клиентов. Прирост данной статьи пассивной части баланса составил 38% по сравнению с началом 2004 года. На 01.01.2005 года доля средств клиентов в привлеченных Банком ресурсах составила 69,5%. По-прежнему немалую роль в структуре привлеченных средств Банка играют выпущенные долговые обязательства (16,7%) и средства кредитных организаций (12,8%).

Увеличение ресурсного потенциала обусловило рост таких активных статей, как денежные средства и счета в ЦБ и вложения в ценные бумаги. Прирост денежных средств и счетов в ЦБ составил 27,75% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (значение данной статьи на 01.01.2005 года составило 1,4 млрд. руб.). Высокое значение наиболее ликвидной части активов баланса свидетельствует о способности Банка расплачиваться по текущим обязательствам и заботе Банка о доверии клиентов и сохранности их вкладов. Вложения в ценные бумаги выросли на 20,72% - до 3,9 млрд. рублей. При этом подавляющую долю в структуре вложений занимают торговые ценные бумаги, что позволяет эффективно сочетать ликвидность и высокую доходность портфеля.

Клиентская политика Банка

Работа с корпоративными клиентами – одно из основных направлений деятельности АКБ "СВА" (ОАО). Постоянная работа по совершенствованию отношений, индивидуальный подход в обслуживании клиентов составляют основу клиентской политики Банка.

Разработка новых финансовых продуктов, проведенная централизация управления структурой подразделений, участвующих в работе с клиентами, позволили Банку в 2004 году значительно повысить эффективность и качество обслуживания корпоративных клиентов. Развитие института персональных менеджеров, привлекательная тарифная политика и предложение высокодоходных и наиболее эффективных банковских продуктов привели к значительному росту числа клиентов, активно сотрудничающих с Банком.

По состоянию на конец 2004 года счета в Банке имели 1850 клиентов - юридических лиц, в большинстве своем – крупные, системообразующие в своих отраслях экономики предприятия и организации.

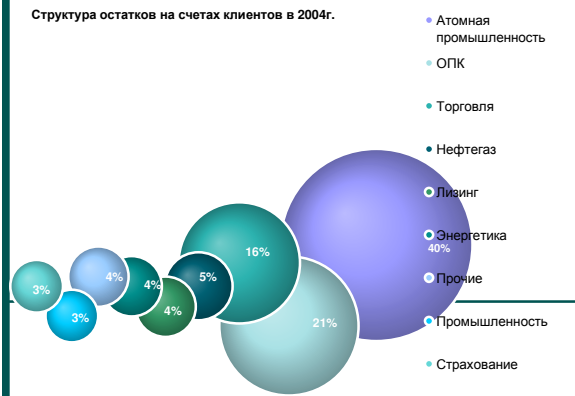
В 2004 году АКБ "СВА" (ОАО) продолжил работу с клиентами, относящимися к отраслям, находящимся в сфере стратегических интересов Банка. АКБ "СВА" (ОАО) тесно сотрудничал с предприятиями и организациями Федерального агентства по атомной энергии, в числе которых ФГУП "Концерн "Росэнергоатом", его филиалы и дочерние предприятия, в том числе все атомные станции России, ОАО "ТВЭЛ", ОАО "Техснабэкспорт", ОАО "Чепецкий механический завод", ОАО "Машиностроительный завод", ОАО "Новосибирский завод химконцентратов", ФГУП "ВНИИА им. Н.Л.Духова" и другие.

В течение отчетного периода Банк продолжил развитие взаимовыгодного сотрудничества с предприятиями нефтегазового сектора экономики, такими как ОАО "Газпром", ООО "Мострансгаз", в минувшем году Банком было продолжено сотрудничество с клиентами, представляющими оборонно-промышленный комплекс. В их числе ФГУП "Рособоронэкспорт", ГУП "Конструкторское бюро приборостроения", ОАО "Ульяновский механический завод", ФГУП "РСК "МИГ", ОАО "ОКБ Сухого", ОАО "Комсомольское-на-Амуре авиационное производственное объединение" и многие другие.

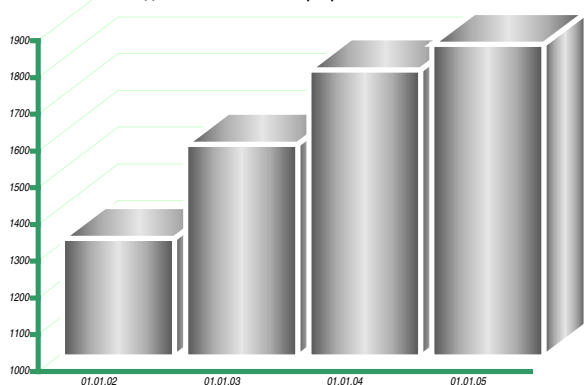
Результатом долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с предприятиями наиболее развитых секторов экономики, эффективной тарифной и клиентской политики Банка стало значительное – более, чем на 35% по сравнению с 2003 годом – увеличение остатков средств на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов. Общий объем денежных средств, размещенных в Банке, на 01.01.2005г. составил 5,29 млрд. руб.

Успехи, достигнутые АКБ "СВА" (ОАО) в 2004 году, позволяют утверждать, что выбранная Банком стратегия, предусматривающая установление партнерских отношений с клиентами и предоставление им полного комплекса банковских услуг, адаптированных к специфике деятельности конкретной компании, является верной. Взаимовыгодность сотрудничества, доверие и открытость в партнерских отношениях – основные принципы клиентской политики АКБ "СВА" (ОАО), неукоснительно следовать которым Банк намерен всегда.

Структура остатков на счетах клиентов в 2004г.



Динамика количества корпоративных клиентов Банка



Кредитование

В 2004 году АКБ "СВА" (ОАО) продолжил осуществление принятой кредитной политики, основным направлением которой является кредитование предприятий реального сектора экономики.

Общий объем кредитов, предоставленных Банком клиентам в 2004 году, вырос на 4% и составил 36,5 млрд. руб. и 24,4 млн. долларов США. Кредитование крупных предприятий продолжает оставаться приоритетным направлением деятельности Банка, что определило небольшую долю кредитов, выданных физическим лицам в общем объеме ссудной задолженности (менее 1%). Серьезные изменения претерпела структура портфеля кредитов, выданных в 2004 году: объем ссудной задолженности в иностранной валюте неуклонно снижался, замещаясь рублевыми кредитами, более привлекательными для Банка и его клиентов.

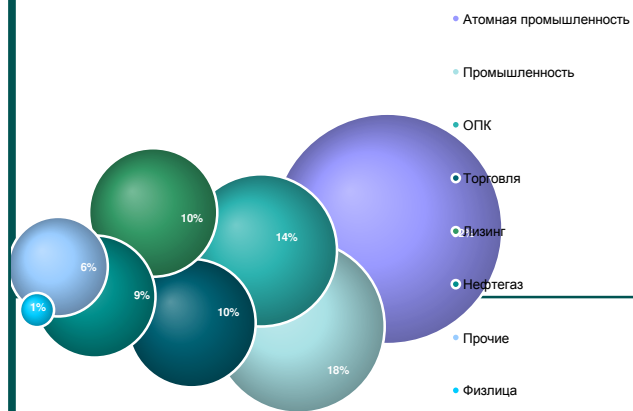
Качественный и высокодоходный кредитный портфель был сформирован Банком благодаря следованию основным принципам кредитной политики: разработка новых и непрерывное совершенствование имеющихся кредитных продуктов, стремление к получению максимальной доходности при сохранении разумного уровня риска, индивидуальный подход к клиентам.

Кредитование предприятий атомной промышленности остается одним из основных направлений кредитной деятельности АКБ "СВА" (ОАО). Общая величина кредитных средств, предоставленных Банком предприятиям данной отрасли в 2004 году, составила 32% от суммы выданных кредитов.

Банк продолжил осуществлять финансирование проектов, связанные с производством, поставкой и экспортом продукции оборонно-промышленного комплекса России – традиционно одного из стратегически важных для Банка секторов экономики. Его доля в кредитном портфеле Банка в 2004 году увеличилась на 5%. Выйдя в 2003 году на рынок кредитования лизинговых компаний, в прошедшем году Банк существенно увеличил объем своих инвестиций в эту отрасль деятельности. Наличие надежных залогов, стабильный доход, фиксированные сроки финансовых вложений делают данное направление кредитования исключительно перспективным. И в дальнейшем Банк намерен наращивать свое присутствие на рынке финансирования лизинговых проектов.

Подводя итоги 2004 года, можно с удовлетворением констатировать, что проведение грамотной, взвешенной кредитной политики, освоение новых рынков вложения средств позволили Банку добиться существенного роста кредитного портфеля, средняя величина которого в прошедшем году составила 3,7 млрд. руб., что на 28 % больше аналогичного показателя, достигнутого Банком годом раньше.

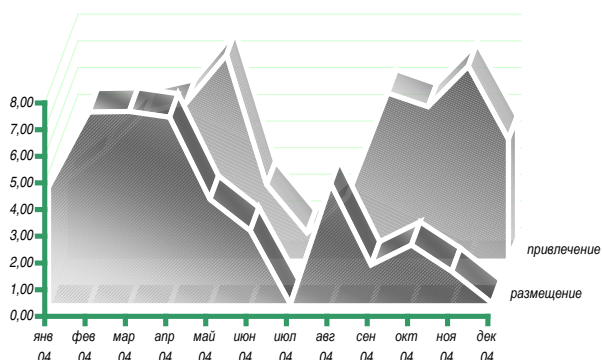
Распределение кредитного портфеля по отраслям в 2004г.



Операции на финансовых рынках

Операции на межбанковском рынке

Операции на рынке МБК в 2004г. (млрд.руб.)



2004 год характеризовался кризисом на межбанковском рынке. Это событие оказало значительное влияние на политику АКБ «СВА» (ОАО). Середина года демонстрировала резкое снижение объемов операций на рынке МБК, что отразилось как на объемах размещения средств Банком, так и на объемах их привлечения.

Высокое доверие, оказываемое Банку партнерами-кредитными организациями, позволило во второй половине 2004 года вернуть объемы привлечения средств на межбанковском рынке к прежнему уровню. В то же время, объемы размещаемых кредитов к концу отчетного периода приблизились к нулю. Подобная политика определяется стратегией АКБ «СВА» (ОАО), направленной на поддержание максимальной устойчивости и снижение рисков невозврата размещаемых средств.

Средства, привлекаемые Банком на рынке МБК, принимают участие в фондовых операциях, широкий спектр которых, наряду с высоким профессионализмом сотрудников Казначейства Банка, позволяют достигать высоких значений прибыли в совокупности с умелым управлением ликвидностью.

Операции с ценными бумагами

В 2004 году АКБ "СВА" (ОАО) проводил операции с ценными бумагами на всех сегментах фондового рынка РФ.

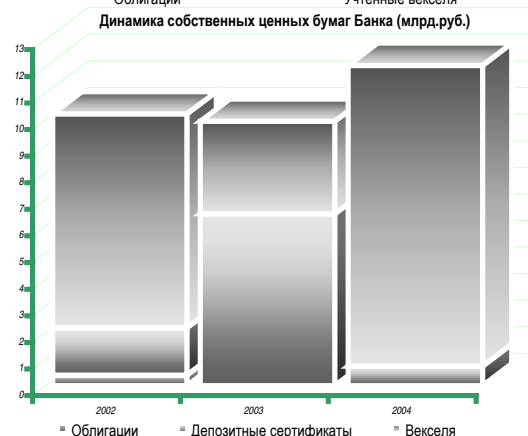
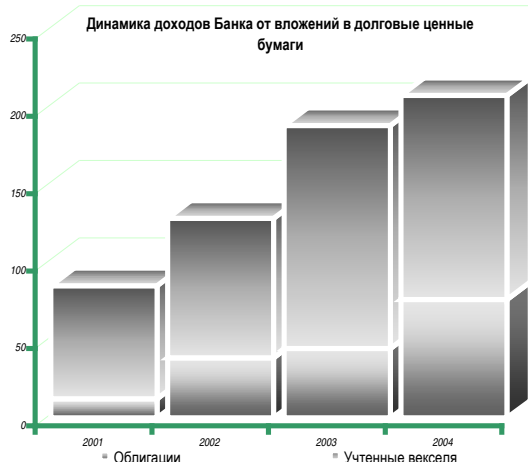
Банк активно проводил операции с Облигациями внешних облигационных займов РФ (Еврооблигациями). Доход от операций - \$1,071 млн. долларов США. Доходность операций – 21,05% годовых.

Банк имеет в составе своих активов портфель Облигаций Федерального займа (ОФЗ) – 120,82 млн. руб. (номинальная стоимость на 01.01.05). Средняя доходность по портфелю – 9% годовых. Основное назначение указанного портфеля – поддержание ликвидности Банка посредством проведения операций прямого РЕПО с ЦБ РФ и получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Портфель корпоративных облигаций РФ (включая муниципальные облигации) составил 438,36 млн. руб. (номинальная стоимость на 01.01.05). Состав портфеля: 88% - облигации первого эшелона (АК "Алроса", ОАО "Внешторгбанк", ОАО "Газпром", ОАО "Московская ГТС" и др.). Средняя доходность по портфелю – 15% годовых. В целом портфель корпоративных облигаций консервативен и используется в качестве первоклассного залога и в операциях РЕПО.

Банк активно проводил операции с акциями корпоративных эмитентов (ОАО «Газпром», РАО «ЕЭС России», ОАО «Мобильные телесистемы», и др.). Основную часть портфеля Банка составляют акции ОАО «Газпром» (99%). Годовой оборот по операциям с акциями составил – 11 603,86 млн. руб. Доход от операций (с учетом переоценки) – 3 005,98 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2005 г. портфель учтенных банковских векселей составил 326,63 млн. рублей, при этом средняя доходность портфеля 6,89% годовых. Оборот по вексялям за 2004г.- 3 961,14 млн. руб (из них оборот по банковским вексялям – 2 101,2 млн. руб.) В портфель Банка входят вексяля следующих эмитентов: Сбербанк России, ОАО "Альфа-Банк", ОАО "Банк Москвы", Банк УралСиб, ЗАО "КБ "ГУТА-БАНК", АКБ "МЕЖПРОМБАНК" (ОАО), ДГУП "РЦАЭ", АКБ



“Пробизнесбанк”, АКБ “Абсолют Банк” (ЗАО), АКБ “МИБ” (ОАО), ОАО “Собинбанк”, ОАО “Банк ЗЕНИТ”.

По итогам 2004 года банком было выпущено собственных векселей на сумму 11 894,52 млн. рублей, при этом расходы от выплаты процентов по векселям составили 155,18 млн. рублей. Объем выпущенных депозитных сертификатов совокупным номиналом – 735,32 млн. руб. Объем вексельной задолженности на 01.01.2005г. – 1 255,39 млн.руб. Объем задолженности по депозитным сертификатам на 01.01.2005г. – 0,06 млн. руб.

Основные задачи Банка по работе на фондовом рынке в 2005 году заключаются в расширении спектра используемых инструментов (форвардные операции с ценными бумагами) и продуктового ряда услуг (операции РЕПО, залога и др.), привлечении клиентов для работы на фондовом рынке (увеличение доли брокерских операций), а также в более широком использовании средств фундаментального и технического анализа при проведении операций с ценными бумагами.

Информационные технологии

В 2004г. в Банке осуществлен ряд проектов, направленных на снижение трудоемкости производимых банковских операций, а соответственно, и себестоимости предлагаемых продуктов.

Значительный имущественный комплекс и договорная база обусловили внедрение современного программного комплекса Diasoft Master Balance на платформе MS SQL. Внедрение программного продукта позволило существенно повысить уровень автоматизации операций внутренней бухгалтерии Банка, повысив тем самым уровень производительности данных подразделений. Данный продукт позволил вести строгий учет всех хозяйственных затрат Банка и движения имущества.

В связи с возросшим объемом документооборота Банка, ведется закрытый конкурс на внедрение системы электронного документооборота Банка. Электронный документооборот Банка – это новый инструмент управления и развития бизнеса, позволяющий существенно снизить количество ручных операций, увеличить скорость прохождения документов и контроль за ними.

В отчетном периоде Банк осуществил переход на оптические каналы связи для подключения к сети Internet, что привело к увеличению пропускной способности сети, а также позволило увеличить количество используемых программных приложений для обмена информацией через сеть Internet и подключиться к резервным каналам для коммуникации с подразделениями Центрального банка РФ.

В минувшем году Банк осуществил значительную модернизацию парка вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования в соответствии с общей технологической политикой Банка.

Корреспондентские отношения

Качественное обслуживание клиентов, надежность и оперативность осуществления расчетов по платежам клиентов и межбанковским операциям - главные отличительные особенности АКБ "СВА" (ОАО) при совершении операций в рамках корреспондентских отношений.

Основными критериями для АКБ "СВА" (ОАО) при установлении корреспондентских отношений с западными финансовыми институтами, банками России, ближнего зарубежья и стран СНГ являются :

- интересы клиентов нашего Банка
- высокая степень надежности банка-корреспондента
- оперативность осуществления межбанковских расчетов
- снижение операционных рисков
- снижение затрат и себестоимости проведения безналичных расчетов
- возможность сотрудничества при реализации совместных проектов и банковских услуг для наших клиентов.

Такая избирательная направленность на оптимизацию, надежность и стабильность отношений с нашими корреспондентами позволяет нашему Банку реализовывать полный спектр банковских услуг по расчетным операциям в рублях РФ и международным расчетам в иностранной валюте для Клиентов Банка, банков-респондентов и контрагентов. Корреспондентская сеть нашего Банка построена с учетом указанных требований и включает в себя ведущие западные финансовые институты:

- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Austria
- Ost-West Handelsbank AG, Germany
- B.C.E.N.-Eurobank, France
- Donau Bank, Austria

Корреспондентские и партнерские отношения связывают АКБ "СВА" (ОАО) с лидирующими банковскими институтами России и стран СНГ, постоянный диалог между нами направлен на реализацию совместных проектов и услуг для Клиентов нашего Банка. Мы нацелены на развитие корреспондентских отношений и сотрудничества по программам международных расчетов и документарных операций, установление новых взаимоотношений и открытия счетов, позволяющих оптимизировать нашу работу по проведению расчетов в рублях и иностранной валюте, минимизировать затраты и повысить качество проведения платежей.

Наш Банк стремится предоставлять своим партнерам наиболее удобные и гибкие условия работы:

- оперативное предоставление информации о движении средств по счету
- любой удобный вид связи (SWIFT, телекс, банк-клиент)
- возможность начисления процентов по остаткам на счетах
- все виды межбанковских операций
- оптимальные комиссии
- возможность проведения документарных форм расчетов

При выборе контрагентов наш Банк руководствуется новыми стандартами в области противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма, предусматривающими комплекс мероприятий по изучению и идентификации кредитной организации.

Аудиторское заключение, баланс, отчет о прибылях и убытках в соответствии с российскими стандартами аудита и финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аудиторское заключение

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и полное наименование аудиторской фирмы	Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА»
Место нахождения	117647, Москва, ул. Профсоюзная, д.119, корп.1, телефон 514-60-10
Номер и дата свидетельства о государственной регистрации	№ 016.905, выдано Московской регистрационной палатой 20.05.1993 ИНН/КПП 7728021680/772801001 Основной государственный регистрационный номер - 1027700283423
Номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию	Лицензия № Е 004511 на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита, выдана Министерством финансов Российской Федерации
Дата принятия МФ РФ решения о выдаче лицензии	27.06.2003
Срок действия лицензии	пять лет
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Национальной федерации консультантов и аудиторов

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2004 года включительно с целью выражения мнения о достоверности форм годового отчета, в том числе: публикуемых форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленных в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Национальной федерации консультантов и аудиторов;
- внутрифирменным стандартом «Существенность и аудиторский риск»;
- нормативными актами Банка России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

18 мая 2005г.

Баланс АКБ «СВА» (ОАО) на 01 января 2005г.**(в тысячах рублей)**

Наименование статьи		
I. АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	9 641
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 416 848
2.1.	Обязательные резервы	70 106
3.	Средства в кредитных организациях	596 877
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	3 115 025
5.	Чистая ссудная задолженность	5 658 326
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 484
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	703 305
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 207
9.	Требования по получению процентов	1 903
10.	Прочие активы	4 338
11.	Всего активов	11 580 954
II. ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
13.	Средства кредитных организаций	977 494
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 287 736
14.1.	Вклады физических лиц	102 370
15.	Выпущенные долговые обязательства	1 271 030
16.	Обязательства по уплате процентов	54 044
17.	Прочие обязательства	8 527
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9 447
19.	Всего обязательств	7 608 278
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1 035 316
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1 035 314
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	2
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	23 247
22.	Эмиссионный доход	210 000
23.	Переоценка основных средств	78
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	145 253
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	993 543
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	1 902 239
27.	Всего источников собственных средств	3 972 676
28.	Всего пассивов	11 580 954
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 455 910
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	29 830

Отчет о прибылях и убытках АКБ «СВА» (ОАО) за 2004 год
(в тысячах рублей)

Наименование статьи		
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	61 947
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	399 946
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	47 484
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	509 377
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	124 421
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	91 040
9	Выпущенным долговым обязательствам	193 002
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	408 463
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	100 914
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3 011 629
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 90 690
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	- 20 562
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 629
16	Комиссионные доходы	13 275
17	Комиссионные расходы	1 420
18	Чистые доходы от разовых операций	- 65
19	Прочие чистые операционные доходы	- 146 626
20	Административно-управленческие расходы	138 485
21	Резервы на возможные потери	- 853 949
22	Прибыль до налогообложения	1 909 650
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	7 440
24	Прибыль за отчетный период	1 902 210