

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»
подготовленной по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года

Аудиторская фирма
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

199155 г. Санкт - Петербург
Морская наб., д. 33 , офис № 1
тел. (812) 352-35-53, 335-95-48 тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно – промышленный банк».

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно – промышленный банк»;

Сокращенное наименование: ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»;

Место нахождения: Россия, 191040, Санкт-Петербург, ул. Марата, д.36-38, лит.А;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 06.11.92г., регистрационный номер 2152.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 09.08.02 года; основной регистрационный номер 1027800000403.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 2010 год

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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

Аудиторское заключение
ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
по ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 2010 год

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно – промышленный банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

01 апреля 2011 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -29605025485)

Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат № К 027624
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ -20705015913)

Т.А. Маневич



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк", ОАО "СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА, 36-38, ЛИТ.А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	71964	56737
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91096	20396
2.1.	Обязательные резервы	17955	5883
3.	Средства в кредитных организациях	1222841	406729
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	2416116	1038342
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27502	32042
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	100
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15476	14754
9.	Прочие активы	11424	8317
10.	Всего активов	3856419	1577317
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3326602	1092867
13.1.	Вклады физических лиц	273897	257344
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	52557	5268
16.	Прочие обязательства	7688	16151
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	310	3225
18.	Всего обязательств	3387157	1117511
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	51290	51290
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	339985	339985
22.	Резервный фонд	2564	2564
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-484	-712
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	62575	61352
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13332	5327
27.	Всего источников собственных средств	469262	459806
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	27718	60714
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	15485

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 622-11-60

31-03-2011

Сообщение к отчету:

Черноиванов А.Н.

Ингинен Л.Е.

Штепа Е.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк", ОАО
"СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА,36-38,ЛИТ.А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	108626	134296
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	40772	21470
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66406	111100
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1448	1726
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20965	23261
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	9
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20903	23174
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	62	78
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87661	111035
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:	1684	-16531
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	51	-5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	89345	94504
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3132	19175
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11827	-747
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	18309	13772
13	Комиссионные расходы	2353	2266
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-8527
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2698	-2098
17	Прочие операционные доходы	166	292
18	Чистые доходы (расходы)	123124	114105
19	Операционные расходы	100908	97307
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22216	16798
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8884	11471
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13332	5327
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13332	5327

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 622-11-60

31-03-2011

Черноиванов А.Н.

Ингинен Л.Е.

Штепа Е.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк", ОАО "СВЗАПИВЕСТПРОМБАНК"

Почтовый адрес 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА,36-38,ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	-17038	37790
1.1.1	Проценты полученные	103949	135278
1.1.2	Проценты уплаченные	-30398	-20354
1.1.3	Комиссии полученные	18286	13796
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2353	-2266
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	59	-802
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	3132	19175
1.1.8	Прочие операционные доходы	166	104
1.1.9	Операционные расходы	-99639	-95934
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10240	-11207
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	940515	-236089
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-12072	-4653
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	802
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1368815	-31191
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-155	-746
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	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2275709	-186785
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	47256	-15828
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1408	2312
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	923477	-198299
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	-16675
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4600	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1711	-453
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	188
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2889	-16940
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
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	-4135	-26
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4135	-26
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-32074	35215
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	890157	-180050
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	478061	658111
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1368218	478061

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 622-11-60

31.03.2011

Черноианов А.Н.

Ингенин Л.Е.

Шрета Е.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-
промышленный банк", ОАО "СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК"

Кредитной организации

Почтовый адрес 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА,36-38,ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	457107	9518	466625
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	51290	0	51290
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	51290	0	51290
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	339985	0	339985
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2564	0	2564
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	63561	9375	72936
1.5.1	прошлых лет	61352	1223	62575
1.5.2	отчетного года	2209	8152	10361
1.6	Нематериальные активы	193	-43	150
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	41.7	X	31.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	98945	-4444	94501
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	86917	-1903	85014
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8803	374	9177
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3225	-2915	310
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 394546, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 309669;
- 1.2. изменения качества ссуд 74849;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 948;
- 1.4. иных причин 9080.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 396449, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 27;
- 2.2. погашения ссуд 240494;
- 2.3. изменения качества ссуд 147066;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 182;
- 2.5. иных причин 8680.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 622-11-60

31-03-2011

Черноиванов А.Н.

Ингинен Л.Е.

Штепа Е.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	23530918	1027800000403	2152	044030724

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Открытое акционерное общество "Северо-западный инвестиционно-промышленный банк",
ОАО "СЕВЗАГИНВЕСТПРОМБАНК"

Кредитной организации

Почтовый адрес 191040, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МАРАТА 36-38, ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	31.6	41.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	46.0	81.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	101.3	99.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	20.5	22.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 22.5 минимальное 0.1	максимальное 21.9 минимальное 0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	226.1	176.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	7.1	1.8
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	1.5	1.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	1.8	1.9
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Президент

Черновиков А.Н.

Главный бухгалтер

Ингиен Л.Е.

М.П.

Исполнитель

Шрена Е.А.

Телефон: 622-11-60

31-03-2011



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 г.

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК») был образован 06.11.1992г. и в 2010г. действовал на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам юридических лиц № 2152, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 26.01.2007г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам физических лиц № 2152, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 26.01.2007г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности N 178-12191-100000 от 05.05.2009г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 178-12194-010000 от 05.05.2009г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами N 178-12197-001000 от 05.05.2009г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств №193Р от 21.07.2008г.
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №192Х от 21.07.2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 191У от 21.07.2008г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004г. под номером 375. Банком открыты следующие счета в банках – резидентах и нерезидентах, а также в небанковских кредитных организациях:

корреспондентские счета НОСТРО в:

- ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу;
- ОАО «Банк ВТБ Северо-запад» в рублях, долларах США, ЕВРО;
- ОАО «МБСП» в рублях, долларах США, ЕВРО;
- Северо-Западный Банк Сбербанка России в рублях;
- ОАО «Банк Казанский» в рублях;
- АКБ «РУССЛАВБАНК» в рублях, долларах США, ЕВРО;
- VTB Bank (Deutschland) AG в долларах США, ЕВРО;
- ОАО «Мастер-Банк» в рублях, долларах США, ЕВРО;
- ОАО «НОМОС-БАНК» в рублях, долларах США;
- ЗАО НКО «ПРЦ» в долларах США;
- счет участника РЦ ОРЦБ в ЗАО НКО «ПРЦ»;
- счет расчетов по брокерским операциям с ООО «КИТ ФИНАНС»;

- счет расчетов по брокерским операциям с ОАО «НОМОС-БАНК»;
 - счет расчетов по брокерским операциям с ЗАО «ВТБ 24»;
- Банком открыт счет ЛОРО следующей кредитной организации:
- ОАО «Банк Казанский» в рублях.

Результаты деятельности Банка за 2010 год

К наиболее существенным событиям, произошедшим в деятельности Банка в 2010 году можно отнести следующие:

- открытие филиала в г. Москва;
- вступление в Международное сообщество SWIFT SCRL.

Банк также имеет представительство в г. Москве.

За отчетный год (с учетом СПОД) валюта баланса составила 3 856 419 тыс. руб. Дата окончания отражения корректирующих событий после отчетной даты 30.03.2011 г. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Чистая прибыль составила 13 332 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2011г. составили 466 625 тыс. руб.

Доходы Банка на конец 2010г. составили 871 373 тыс.руб., расходы – 858 041 тыс.руб.

Чистая прибыль по результатам деятельности Банка за 2009г. была распределена следующим образом: 4 103 тыс.руб. направлено на выплату дивидендов, 1 224 тыс.руб. оставлено в распоряжении Банка.

К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2010г., можно отнести:

1. Кредитование юридических и физических лиц

В 2010 году кредитный портфель (кроме кредитных организаций) сохранил свой объем (с незначительным приростом): на 01.01.2010г. он составлял 614 млн.руб. (с учетом внебалансовых обязательств в виде неиспользованных лимитов), на 01.01.2011г. его размер составил 624 млн.руб.

Размер просроченной задолженности, сформировавшейся в основной сумме в 2008 году, сократился в 2010 г. на 1,7 млн.руб. (-4,7%) и составляет на 01.01.2011г. 34,3 млн.руб.

В 2010 году было выдано 3 банковские гарантии на сумму 6,8 млн.руб.

По-прежнему, основным направлением кредитования является кредитование организаций, занимающихся промышленным строительством, оптовой торговлей строительными материалами. Доля кредитов компаний данной отрасли составляет 59% в общем объеме кредитного портфеля на 01.01.2011г., значение показателя увеличилось по сравнению с данными на 01.01.2010г. на 7%. Доля кредитов, выданных организациям, предоставляющим услуги аренды, на сроки свыше 3 лет сохранилась относительно предыдущей отчетной даты и составляет 22%.

Кредитование физических лиц в 2010г. сохранилось, объем кредитных средств, предоставленных физическим лицам на потребительские цели, составил на 01.01.2011г. 17,4 млн.руб. Его сокращение за счет плановых погашений в 2010 году составило 3 млн.руб. (-15%).

Фактически полученные процентные доходы от кредитных операций с юридическими и физическими лицами за 2010 год составили 66 280 тыс.руб. Иные полученные доходы от кредитных операций с юридическими и физическими лицами составил:

- комиссии за неиспользованные лимиты – 346,6 тыс.руб. (увеличение к показателю за 2009 год на 30%);
- штрафы и пени по просроченным обязательствам – 126 тыс.руб.

Непроцентный доход от предоставления банковских гарантий в 2010 году составил 446 тыс.руб.

Наиболее крупные остатки ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2011г. сформировались задолженностью:

- 51% (316 млн.руб.) от общего размера кредитного портфеля – ссудной задолженностью постоянных заемщиков: ООО «ТД «Строй-21» (105 млн.руб.), ООО «ПФ «ВИС» (70 млн.руб.), ООО «Форсаж» (60 млн.руб.), ЗАО «СПТО «НИКА» (81млн.руб.);
- 30% от общего размера кредитного портфеля – кредитами, предоставленными в 2010г. новым заемщикам: ООО «Ксеркс» (50 млн.руб.), ЗАО «ЭнергоТехПром» (105 млн.руб.), ООО «Мастер» (35 млн.руб.).

По состоянию на 01.01.2011г. структура кредитного портфеля в общей сумме 623 500,8тыс.руб. сформирована в виде:

- ссудной задолженности – на 595 828,3 тыс.руб., в том числе просроченной задолженности – 34 274,6 тыс.руб.;
- в виде неиспользованных лимитов кредитных линий/овердрафтов – на 27 718 тыс.руб.

Относительные показатели кредитного портфеля в разрезе юридических и физических лиц не изменились и составили:

- кредиты юридическим лицам - 97%;
- кредиты физическим лицам - 3%.

Количество действовавших кредитных договоров (включая договоры, связанные с оформлением отступного с ООО «Веда-Маркет») по состоянию на 01.01.2011г. составило 42 (на 01.01.2010г. количество кредитных договоров составило 40), в том числе:

1. По юридическим лицам – 30 договоров на общую ссудную задолженность (с учетом неиспользованных лимитов) 606 100 тыс. рублей, в том числе:
 - 11 разовых кредитных договоров. Фактическая ссудная задолженность составила 279 925 тыс. руб. или 46% от общего объема кредитных вложений юридических лиц.
 - 10 кредитных договоров в рамках кредитных линий. Фактическая ссудная задолженность составила 284 871 тыс. руб. или 47% от общего объема кредитных вложений юридических лиц, в том числе 20 878 тыс.руб. - просроченная ссудная задолженность по 1 договору.
 - 3 соглашения о кредитовании расчетного счета в режиме «овердрафт». Фактическая ссудная задолженность составила 14 452 тыс. руб. или 3% от общего объема кредитных вложений юридических лиц, в том числе 10 570 тыс.руб. – просроченная ссудная задолженность по 1 соглашению.
 - 4 договора в виде прав требования дебиторской задолженности по договорам поставки (в рамках частичного погашения задолженности ООО «Веда-Маркет» - 2 603 тыс. руб. - в полном объеме просроченных (исходя из первоначальных сроков их погашения по условиям договоров поставки).

Размер неиспользованного лимита по кредитным линиями и овердрафтам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, составил 24 249 тыс. руб. или 4% от общего объема кредитных вложений юридических лиц.

2. По физическим лицам – 12 договоров на общую ссудную задолженность (с учетом неиспользованных лимитов) 17 401 тыс. руб., в том числе:
 - 9 разовых кредитных договоров. Фактическая ссудная задолженность составила 13 177 тыс. руб. или 75% от общего объема кредитных вложений физических лиц, в том числе 224 тыс.руб. – просроченная ссудная задолженность по 2 договорам.

- 3 кредитных договора в рамках кредитных линий. Фактическая ссудная задолженность составила 800 тыс. руб. или 5% от общего объема кредитных вложений физических лиц.

Размер неиспользованного лимита по кредитным линиями, предоставленным физическим лицам, на отчетную дату составил 3 424 тыс. руб. или 20% от общего объема кредитных вложений физических лиц.

2. Деятельность на рынке конверсионных операций, биржевом валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, рынке ценных бумаг

Доходы от операций на рынке конверсионных операций, биржевом валютном рынке, рынке межбанковских кредитов и рынке ценных бумаг в 2010 году составили 73 169 тыс.руб., в том числе:

- от операций с иностранной валютой – 30 949 тыс.руб.;
- по вложениям в долговые обязательства Российской Федерации – 1 448 тыс.руб.;
- доходы по учтенным векселям – 17 267 тыс.руб.;
- от операций на финансовых рынках 23 505 тыс. руб., в том числе:
 - по сделкам МБК – 19 137 тыс.руб.;
 - по корреспондентским счетам – 4 368 тыс.руб.

В целях ограничения рисков в отчетном году Банком проводилась взвешенная и осторожная политика в части установления лимитов по активным операциям с банками – контрагентами. Отделом финансовой отчетности и управления рисками на основании утвержденной методики с заданной периодичностью производился анализ финансовой отчетности всех банков-контрагентов для вынесения решения об установлении лимита и его величины.

В отчетном году Банк продолжил работу по корреспондентским счетам в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (Германия), открытым в долларах США и ЕВРО.

В 2010г. Банк значительно увеличил объем межбанковских кредитов, который составил на 01.01.2011г. 1 650 000 тыс.руб. На 01.01.2010г. объем межбанковских кредитов составлял 380 212 тыс.руб.

Стоимость облигационного портфеля Банка в 2010 году уменьшилась по сравнению с 2009 годом в связи с выкупом эмитентом ценных бумаг части номинальной стоимости одного из выпусков и составила, с учетом переоценки, по состоянию на 01.01.2011г. 19 009 тыс. руб. Вложения Банка состоят из 2 выпусков Облигаций Федерального Займа.

Одно из направлений деятельности ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» - работа с собственными векселями Банка. Многолетний опыт позволяет нашим специалистам предлагать оптимальные решения по управлению ликвидностью, сбытом и финансированием нашим корпоративным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса.

В целом за 2010 год Банком было выпущено векселей на общую сумму 129 065 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2011г. объем выпущенных векселей, находящихся в обращении, составил 52 556 тыс.руб.

При формировании портфеля учтенных векселей в 2010 году Банк отдавал предпочтение средне- и краткосрочным вложениям в векселя банков, с которыми имеется продолжительный опыт сотрудничества, а также банков с кредитными рейтингами международных рейтинговых агентств. На начало 2010 года портфель учтенных банковских векселей составлял 145 875 тыс.руб., в течение 2010 года происходило наращивание портфеля учтенных векселей и по состоянию на 01.01.2011г. портфель учтенных векселей составляет 255 129 тыс.руб. Всего за 2010г. получены доходы по операциям с учтенными векселями на сумму 17 267 тыс.руб.

В 2010 году Банк сохранил на уровне 2009 года портфель акций, и на 01.01.2011г. данный портфель составил 16 720 тыс.руб.

3. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц

По итогам 2010 года доходы от комиссий по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов (с учетом СПОД), другие комиссионные вознаграждения составили 17 863 тыс.руб., в том числе комиссия за выполнение функций агента валютного контроля составила 5260 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыты 921 счет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (765 счетов или 83% - в валюте РФ, 156 счет или 17% - в иностранной валюте), ведущим свой бизнес в различных отраслях: торговле, промышленности (в том числе машиностроении), связи, лизинге, страховании.

Физическим лицам по состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто 1310 счетов, в том числе:

- 1216 счетов или 92,8 % по вкладам «до востребования» и текущим счетам;
- 94 счетов или 7,2 % по срочным депозитам.

Объем привлеченных денежных средств по счетам физических лиц по состоянию на 01.01.2011г. составил 273 897 тыс. руб. и увеличился по сравнению с началом года на 6,4%.

Контроль и управление рисками

Деятельность Банка в области управления рисками направлена на создание системы мероприятий по обеспечению возвратности активов, снижения возможных колебаний уровня доходности и предотвращения возможных финансовых потерь и потерь репутации.

Банк осуществляет контроль следующих видов рисков:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск;
- нефинансовые риски.

Учитывая важность работы по оценке и анализу рисков, в составе Финансового управления действует специализированное подразделение по контролю и управлению рисками.

В процесс по управлению банковскими рисками вовлечены все операционные подразделения Банка. Банком реализуется принцип разделения полномочий по оценке и управлению рисками. Полномочия в области управления рисками осуществляются:

- Советом Директоров;
- Правлением Банка;
- Кредитным комитетом;
- Финансовым комитетом;
- Отделом финансовой отчетности и управления рисками;
- Другими подразделениями Банка.

На уровне подразделений Банка происходит выявление и оценка рисков на основе утвержденных в Банке методик, содержащих конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, а также взаимодействие подразделений банка в процессе выполнения банковских операций. Отдел финансовой отчетности и управления рисками осуществляет методологическую поддержку и сопровождение системы управления рисками, формирует и анализирует сводную отчетность по уровню банковских рисков. Коллегиальные органы управления Банка осуществляют контроль и принятие решений в области управления рисков.

В Банке принята «Политика управления рисками», определяющая основные принципы и методы управления рисками, а также другие внутренние нормативные документы для целей выявления, анализа и оценки банковских рисков.

В целях прогнозирования и соблюдения экономических нормативов деятельности Банком принята «Методика расчета прогноза значений обязательных нормативов банка», в которой определены принципы расчёта фактических, плановых и прогнозных значений обязательных нормативов деятельности Банка.

1. Управление риском ликвидности

Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями выдачи средств по срочным и текущим вкладам, вкладам, по которым наступил срок выплат, кредитам, гарантиям, требованиям о внесении дополнительного обеспечения и другим требованиям. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления срока их погашения.

Правление устанавливает такие требования к структуре баланса Банка, которые обеспечивают уровень ликвидных резервов, достаточный для своевременного исполнения Банком всех своих обязательств.

Оценка риска ликвидности осуществляется на основе анализа величины инвестиционного горизонта, которую покрывают ликвидные резервы Банка в случае оттока пассивов Банка рассчитанного с заданной вероятностью для текущих значений волатильности пассивов.

2. Управление кредитным риском

Кредитный риск определяется Банком как вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в части суммы основного долга и процентов, установленных кредитным соглашением. Банк контролирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит мониторинг кредитного риска заемщиков, их способности своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту. Снижение уровня кредитного риска обеспечивается путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов, а также получением дополнительного обеспечения или корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

3. Управление валютным риском

Под валютными рисками Банк понимает возможность финансовых потерь (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Управление валютным риском обеспечивается взаимосвязанным регулированием открытой валютной позиции и срочными активно-пассивными операциями Банка в разных валютах.

4. Управление процентным риском

Под процентным риском Банк понимает потенциальное изменение чистого процентного дохода Банка и капитала Банка, вызываемое изменением уровня процентных ставок.

Управление процентным риском происходит путем изменения величины разрывов срочной структуры баланса в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка, что ограничивает потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу Банка.

5. Управление фондовым риском

Под фондовым риском Банк понимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости.

Управление фондовым риском происходит ограничением величины открытых банком позиций по отдельным эмитентам, видам ценных бумаг, совокупной позиции по портфелю.

6. Управление нефинансовыми рисками

Под нефинансовыми рисками Банк понимает операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов.

Правовой риск - риск возникновении у Банка убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неэффективной организации правовой работы, нарушения Банком условий договоров, несовершенства правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неспособности Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, опубликования негативной информации.

Управление нефинансовыми рисками осуществляется разработкой и поддержанием в актуальном состоянии соответствующей внутренней нормативной базы, в том числе методик, инструкций и регламентов работы, а также построением эффективной системы внутреннего контроля.

Сведения о результатах инвентаризации отдельных статей баланса

Инвентаризация денежных средств и ценностей, имущества Банка, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами проводилась по состоянию на 01.11.2010г. в соответствии с приказом Президента. В результате проведения инвентаризации были составлены акты и инвентаризационные описи:

- по остаткам денежных средств и других ценностей;
- по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- по расчетам с дебиторами и кредиторами;
- на основные средства (в том числе арендуемые), нематериальные активы, товарно-материальные ценности.

Акты и инвентаризационные описи подтверждают фактическое наличие имущества, соответствие требований и обязательств данным бухгалтерского учета по состоянию на 01.11.2010г. При проведении инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Объем дебиторской задолженности на балансе Банка на 01.01.2011г. в большей части состоит из переплаты по налогу на прибыль в 2010 году, которая отражена по балансовому счету 60302 и составляет 4 852 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г., отраженная по балансовому счету 60312 и обусловленная условиями предварительной оплаты товаров и услуг в соответствии с заключенными договорами с контрагентами, составила 525 тыс. руб., из них:

- предоплата за горюче-смазочные материалы и услуги по обслуживанию автотранспорта - 83 тыс. руб.;
- предоплата за подписку на периодические издания - 14 тыс. руб.;
- предоплата за услуги связи - 116 тыс. руб.;
- предоплата за почтовые услуги - 14 тыс. руб.;
- предоплата за сопровождение программных продуктов - 133 тыс. руб.;
- уплаченная государственная пошлина по судебному делу, находящемуся на рассмотрении, - 20 тыс. руб.;
- предоплата за кондиционер - 119 тыс. руб.;
- предоплата за обслуживание и ремонт автотранспорта - 10 тыс. руб.;
- предоплата за дополнительные работы по доработке программных продуктов - 15 тыс. руб.;
- предоплата за хранение дубликатов ключей - 1 тыс. руб.

Всего 16 контрагентов. Всем контрагентам были направлены акты сверки расчетов по состоянию на 01.01.2011г. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности составляет 80 %.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. проводками СПОД уменьшилась на 140 тыс. руб.

Остатки по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2011г. составили 372 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

Остатки по балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов» по состоянию на 01.01.2011г. составили 2 533 тыс. руб., из них:

- расходы на страхование автотранспорта – 52 тыс. руб.;
- расходы на использование и сопровождение ПО - 2 234 тыс. руб.;
- расходы на добровольное страхование сотрудников – 247 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. составила 1 743 тыс. руб., из них:

- расчеты с бюджетом по налогам - 549 тыс. руб.;
- расчеты с ОАО «СЗТ» Петербургский филиал - 4 тыс. руб.;
- расчеты по аренде имущества – 1 161 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами по дивидендам - 29 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. проводками СПОД увеличилась на 374 тыс. руб.

Остатки по балансовому счету 61304 «Доходы будущих периодов» по состоянию на 01.01.2011г. составили 45 тыс. руб. по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Сведения о просроченной задолженности

На 01.01.2011г. просроченная ссудная задолженность, продолжив тенденцию к сокращению, составила 34,3 млн. руб. и образована на текущий момент:

- ссудной задолженностью ООО «Веда-Маркет» в размере 31,4 млн. руб. - продолжается процедура конкурсного производства;
- задолженностью 4 контрагентов ООО «Веда-Маркет» в виде прав требования Банка, полученных в результате оформления отступного с ООО «Веда-Маркет», в размере 2,6 млн. руб.;

По указанной выше задолженности сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

- задолженностью физических лиц в размере 0,3 млн.руб.

Дополнительно к указанной величине просроченной задолженности относится просроченная задолженность по процентам по кредиту ООО «ДАЛКОМ» в сумме 1,7 млн. руб. (возникшая в рамках просроченной ссудной задолженности данного контрагента, полностью погашенной в 2010 году).

Просроченная задолженность физических лиц носит признаки текущей.

Изменения в Учетную политику

В 2010 году Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с ПОЛОЖЕНИЕМ Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику Банка в 2010 году внесены следующие изменения и дополнения:

1. В связи с созданием портфелей однородных ссуд внесены изменения в раздел 10 «Учет кредитных операций» и раздел 20 «Создание и использование резервов».
2. В связи с прекращением эмиссии банковских карт MasterCard внесены изменения в раздел 15 «Учет операций с использованием платежных карт».
3. В связи с вступлением в силу с 22 августа 2010 года Указания Банка России от 06.07.2010г. N 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Приложение № 1 к Учетной политике «Рабочий План счетов».
4. В связи с открытием Московского филиала ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» добавлен раздел 27 «Расчеты с филиалом» и внесены изменения в:
 - раздел 2 «План счетов бухгалтерского учета»;
 - раздел 3 «Организация бухгалтерского учета и отчетности»;
 - раздел 6 «Доходы и расходы. Финансовые результаты деятельности Банка»;
 - раздел 24 «Составление годового отчета»;
 - Приложение № 4 к Учетной политике «Бухгалтерский учет отдельных видов операций».

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка

1. Учет доходов, расходов, финансового результата Банка

Отражение доходов и расходов Банка для целей бухгалтерского учета производится по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и расходов только в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Формирование результатов деятельности Банка (прибыль, убыток) производится один раз в год, на дату составления годового отчета.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу и не позднее последнего рабочего дня этого временного интервала. В качестве временного интервала Банк принимал месяц.

2. Учет операций по привлечению денежных средств

Банк осуществляет привлечение денежных средств юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте во вклады, депозиты.

Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств по счету вклада на начало операционного дня.

Отражение в бухгалтерском учете операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным средствам на расходы осуществляется методом «начисления».

3. Учет операций кредитования

Проценты за предоставленные Банком кредиты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные заключенными кредитными договорами (дополнительными соглашениями к ним) и в последний рабочий день месяца.

По ссудам, относящимся к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным, начисление процентов по ссудам, относящимся к 1-3 категориям качества, производится на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Проценты, полученные по предоставленным межбанковским кредитам в день, предусмотренный условиями договора, относятся непосредственно на счета доходов Банка.

По ссудам, относящимся к 4-5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным, начисленные проценты учитываются на внебалансовых счетах 91603 и 91604 и отражаются на счетах по учету доходов в момент их фактического получения.

Начисление процентов на внебалансовых счетах осуществляется в соответствии с условиями договора, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

В момент фактического получения процентов происходит доначисление процентов за период от даты последнего начисления по день уплаты включительно.

4. Учет имущества Банка

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету без учета НДС. Лимит стоимости основных средств и нематериальных активов установлен в размере 20 тыс. руб.

Основные средства включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию (переданы в производство). Сумма амортизации определяется Банком ежемесячно, исходя из срока полезного использования объекта. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Переоценка основных средств не производится.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка нет.

При составлении Отчета о движении денежных средств на 01.01.2011г., входящего в состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О Порядке составления кредитными организациями годового отчета», для достижения сопоставимости был скорректирован отчет о движении денежных средств за 2009г.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» ведет свою деятельность

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и предпринимает своевременные меры для адекватного реагирования на риски, присущие банковским операциям, возрастающие в период кризиса.

В своей деятельности Банк руководствуется «Стратегией развития ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 2010-2012гг.», в которой, с учетом прогноза экономической ситуации в стране в целом и в Санкт-Петербурге в частности, Совет директоров определил в качестве основной цели развития Банка в 2010-2012 годах сохранение закрепленных за Банком позиций на рынке банковских услуг. Для достижения этой цели Совет Директоров видит следующие приоритеты деятельности Банка в 2011г.: приоритет ликвидности над доходностью при безусловном достижении положительного финансового результата деятельности, повышенное внимание и консервативный подход к банковским рискам, оптимизация расходов и штатной численности, сохранение и развитие взаимоотношений с ключевыми клиентами Банка, консервативная процентная политика. С учетом вышеизложенного был сформирован и утвержден на заседании Совета директоров 28 декабря 2010 года (протокол №17) Финансовый план Банка на 2011 год.

Информация о прибыли на акцию

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», как акционерное общество, в настоящей пояснительной записке раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию в двух величинах: базовой прибыли на акцию, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, и прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль на акцию).

Базовая прибыль на акцию.

Определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций.

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 13 332 231,29 руб.

Средневзвешенное количество акций – 5 129 000 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 2,599 руб.

Разводненная прибыль на одну акцию.

В соответствии с Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н: «Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);
- при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.
- к конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций».

В ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» показатель «Разводненная прибыль на одну акцию» не рассчитывается поскольку:

- у Банка нет привилегированных акций;
- у Банка нет намерения продажи акций по цене ниже рыночной и нет намерения дополнительного выпуска обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов Банка.

Президент
ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Главный бухгалтер



А.Н. Черноиванов

Л.Е. Ингинен

Протинуровано, пронумеровано и скреплено
печатью - 80 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки» Н.Н. Пеглова

