

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»
(АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ
за 2 квартал 2016 года**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО
«СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

1.1. Краткая характеристика Банка и экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» («Банк») расположено по адресу: Санкт-Петербург, ул. Марата, дом 36-38, литера А и имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 09.06.2016 г. № 2152.

Дополнительно имеет Лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 791Н от 21 июня 2013 г.

В соответствии со ст.21 и ст.43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 23 декабря 2004 года включила АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 375.

АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» не является участником банковских и консолидированных групп.

По состоянию на 01.07.2016 г. АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» состоит из:

- Головного офиса;
- Филиала в г.Москва;
- Представительства в г.Москва

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Кроме того, следует отметить и неблагоприятную внешнеполитическую атмосферу и имевшую такие последствия, как введение санкций в отношении Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников за 2 квартал 2016 года составила 75 человек, в том числе в Головном офисе – 47 человек, в Московском филиале – 18 человек, в Представительстве - 2.

Среднесписочная численность сотрудников за 2015 год составила 76 человек, в том числе в Головном офисе – 56 человек, в Московском филиале – 18 человек, в Представительстве - 2.

1.3. Приоритетные направления деятельности Банка

Стратегической задачей клиентской политики Банка является обеспечение притока в Банк новых клиентов и получение положительного финансового результата от их обслуживания по действующим в Банке тарифам и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке.

В качестве источников привлечения средств Банк в основном определяет средства юридических лиц до востребования.

Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов являются:

- сохранение и возможное увеличение объемов предоставляемых Банком услуг на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств;

- сохранение положения Банка на межбанковском рынке.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет снижение общей стоимости ресурсов, оптимизацию структуры привлечения ресурсов.

Тарифная политика Банка основана на предоставлении широкого спектра услуг и ориентирована на широкий круг клиентов. Процентная политика Банка определяет выбор процентных ставок по депозитам и размещенным средствам.

Работа на межбанковском рынке предполагает, в случае необходимости, использование инструментов привлечения средств с целью обеспечения краткосрочной ликвидности, финансирование текущих платежей, более эффективное использование остатков на счетах Банка.

Для достижения основных стратегических целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между следующими основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

- Коммерческое кредитование.

- Краткосрочные межбанковские кредиты.

Главными задачами Банка являются:

- в сфере размещения ресурсов:

- Поддержание объемов кредитования клиентов в рублях и иностранной валюте, приоритетным является кредитование в рублях.

- Поддержание объемов межбанковского кредитования на уровне, достаточном для обеспечения запаса краткосрочной ликвидности.

- в области кредитования:

- поддержание качественного и высокодоходного кредитного портфеля с учетом требований ограничения и диверсификации кредитных рисков, ограничение кредитных рисков, более внимательное отношение к качеству и ликвидности залогов.

Банк продолжит кредитование основных групп клиентов – корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк проводит процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, учете рыночной конъюнктуры.

Основной целью кредитной политики Банка является размещение свободных ресурсов в кредитные операции и повышение эффективности их использования путем формирования кредитного портфеля, обеспечивающего доходность от кредитных вложений адекватную

принимаемому Банком риску, соблюдение оптимального сочетания экономических интересов Банка и его клиентов, соблюдение обязательных экономических нормативов.

Банк преимущественно осуществляет краткосрочное и среднесрочное коммерческое кредитование.

Банк продолжает активную работу на межбанковском рынке. Межбанковское кредитование рассматривается Банком как инструмент размещения временно свободных ресурсов в целях оптимального управления ликвидностью Банка, с учетом рисков и стоимости.

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг:

расширение перечня банковских продуктов и услуг, предоставляемым юридическим лицам, совершенствование банковских технологий и повышение стандартов качества обслуживания клиентов;

постепенное увеличение объемов обслуживания безналичных денежных потоков населения.

Основным направлением развития расчетно-кассового обслуживания Банк считает повышение стандартов качества обслуживания клиентов.

1.4. Перспективы развития Банка

Стратегические планы развития Банка заключаются в достижении следующих целей:

- постепенное увеличение активов Банка;
- развитие клиентской базы;
- повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;
- совершенствование политики управления рисками и капиталом, внедрение современных методов и подходов оценки рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование корпоративного управления Банком;
- достижение оптимальных параметров деятельности, которые позволят обеспечить дальнейшее развитие Банка, укрепление устойчивости, повышение конкурентоспособности, оптимизация структуры привлеченных и размещенных денежных средств по срокам привлечения и размещения;

Для достижения вышеуказанных целей должны быть решены следующие задачи

- расширение операций Банка во всех основных секторах рынка банковских услуг путем использования существующих возможностей и внедрения новых технологий;
- проведение последовательной кредитной политики, направленной на увеличение качества диверсифицированного кредитного портфеля и минимизацию кредитных рисков. Обеспечение роста кредитного портфеля Банка до 1 млрд. рублей;
- привлечение средств юридических лиц. Увеличение остатков на текущих счетах юридических лиц и срочных депозитах;
- увеличение доходности комиссионных, безрисковых операций за счет увеличения их номенклатуры и численности клиентов, сокращение доли неоперационных затрат, увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания;
- снижение текущих операционных издержек при неизменно высоком качестве обслуживания, обеспечение роста операционных доходов при стабилизации операционных расходов, что должно привести к росту операционной прибыли;
- повышение доходности работающих активов, увеличение доходов от кредитных операций за счет увеличения объемов кредитования и предложения новых услуг. Диверсификация источников получения дохода с целью обеспечения стабильности доходной базы;
- дальнейшее обновление технических средств, средств связи и телекоммуникации, компьютерной техники;
- совершенствование автоматизированной банковской системы, доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество учета отдельных банковских операций. Автоматизация рабочих мест с целью оптимизации работы персонала;
- совершенствование форм и методов управления, поиск нестандартных и индивидуальных подходов к выполнению поставленных задач;

- снижение кредитных и операционных рисков совершенствованием кредитной политики и структуры управления. Совершенствование политики управления рисками, внедрение прогрессивных методов и современных подходов оценки рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля. Обеспечение максимального уровня и качества внутреннего контроля деятельности подразделений Банка;
- повышение квалификации персонала в соответствии с задачами, поставленными перед Банком.

1.5. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Влияние на финансовый результат оказывают банковские услуги, определяющие бизнес Банка:

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- кредитование на межбанковском рынке;
- валютные операции.

Кроме этого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, привлекает денежные средства физических лиц в депозиты, обслуживает счета пластиковых карт, осуществляет кредитование физических лиц. Однако существенного влияния указанные операции на финансовый результат Банка не оказывают.

Убыток Банка за 2 квартал 2016 год составляет 7 320 тыс.руб.

Все данные, указанные в пояснительной информации, если не указано иное, раскрыты в тыс.руб.

Структура и динамика прибыли Банка до налогообложения представлена ниже:

Доходы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	10 206	20,60%	19 337	15,71%	-9 131
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0,00%	291	0,24%	-291
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	30 121	60,80%	96 697	78,57%	-66 576
Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0,00%	-6700	-5,44%	6 700
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	1 544	3,12%	3 578	2,91%	-2 034
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	4 708	9,50%	12 930	10,51%	-8 222
Резервы на возможные потери	2 747	5,54%	-3 292	-2,67%	6 039
Прочие доходы	217	0,44%	231	0,19%	-14
Всего доходов	49 543	100,00%	123 072	100,00%	-73 529

Расходы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	649	1,16%	1 595	1,38%	-946
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	0	0,00%	0

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0
Операционные расходы	55 377	98,84%	113 850	98,62%	-58 473
Всего расходов	56 026	100,00%	115 445	100,00%	-59 419

Информация об убытках и суммах восстановления резервов по видам активов приведена в следующей таблице:

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Изменение
	01.07.2016	01.01.2016	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах	3 968	-3 256	7 224
Изменение резерва по процентным доходам	23	12	11
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-1 244	-48	-1 196
Итого	2 747	-3 292	6 039

	01.07.2016	01.01.2016	Прирост
Прибыль до налогообложения	-6 483	7 627	-14 110

Основной удельный вес в структуре финансового результата составляют процентные доходы от размещения в кредитных организациях.

Финансовые результаты за 2 квартал 2016 г. отражены в отчете о финансовых результатах.

- Чистые процентные и аналогичные доходы после создания резерва на возможные потери составили – 43 669 тыс.руб.;

- Чистый комиссионный доход – 4 708 тыс.руб.;

- Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 1 544 тыс.руб.

Изменение Капитала.

Собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.07.2016 г. составил 472 632 тыс.руб.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2 квартала 2016 г. все требования к Капиталу выполнялись. Норматив достаточности Капитала (собственных средств) на 01.07.2016 г. составил 73,3%, на 01.01.2016 г. – 80,6%.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка от 13.12.2012 г. №139-И.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком рассчитан показатель финансового рычага (Базель III), который составил 53,7%. Расхождения между размером активов, определенных в

соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлены поправкой, включающей в себя сумму обязательных резервов, депонированных в Банке России и сумму расходов будущих периодов.

Показатели деятельности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его стратегию во 2 квартале 2016 г.

Структура и динамика показателей деятельности, достигнутых Банком во 2 квартале 2016 г., представлена ниже:

Показатель	01.07.2016	01.01.2016	Прирост/отток
Активы, тыс.руб.	902 032	846 276	55 756
Чистая прибыль, тыс.руб.	-7 320	2 121	-9 441
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	-6 483	7 627	-14 110
Капитал, тыс.руб.	473 541	485 410	-11 869
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	573 113	498 819	74 294
Средства корпоративных клиентов, тыс.руб.	420 592	260 516	160 076
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, тыс.руб.	70 248	99 231	-28 983

Активы составили на 01.07.2016 г. 902 032 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2016 г. на 55 756 тыс.руб., чистая ссудная задолженность также увеличилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 74 294 тыс.руб. и составила 573 113 тыс.руб. Средства корпоративных клиентов также увеличились по сравнению с 01.01.2016 г. на 160 076 тыс.руб. и составили 420 592 тыс.руб., при этом средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократились по сравнению с 01.01.2016 г. на 28 983 тыс.руб. и составили 70 248 тыс.руб. Убыток составил 7 320 тыс.руб., прибыль на 01.01.2016 г. – 2 121 тыс.руб. За 2 квартал 2016 г. собственные средства (Капитал) Банка уменьшился на 11 869 тыс.руб. и составили на 01.07.2016 г. 473 541 тыс.руб.

Данные о размещенных средствах Банка представлены ниже:

Размещенные средства:

Далее приведены сведения о составляющих активы по состоянию на:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.07.2016		01.01.2016		
Денежные средства	71 549	23,27%	73 812	22,62%	-2 263
Средства в кредитных организациях в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	32 448	10,55%	24 054	7,37%	8 394
Обязательные резервы	13 653	4,44%	15 528	4,76%	-1 875
Корреспондентский счет в Банке России	18 795	6,11%	8 526	2,61%	10 269

Средства в кредитных организациях, в т.ч.	203 430	66,17%	228 470	70,01%	-25 040
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	201 923	65,68%	207 260	63,51%	-5 337
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 507	0,49%	16 799	5,15%	-15 292
Всего	307 427	100,00%	326 336	100,00%	-18 909

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.07.2016		01.01.2016		
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	573 113	100,00%	498 819	100,00%	74 294
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	425 000	74,16%	400 000	80,19%	25 000
Векселя кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	148 113	25,84%	98 819	19,81%	49 294
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0,00%	0	0,00%	0

Далее представлена информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.07.2016							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридических лиц	0	5 987	101 014	29 657	11 455	0	0	148 113
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	425 000	0	0	0	0	0	0	425 000
Итого	425 000	5 987	101 014	29 657	11 455			573 113

Ссуды, ссудная и приравнен ная к ней задолженн ость	на 01.01.2016							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридическ их лиц	0	0	12 332	6 487	80 000	0	0	98 819
Кредиты физически х лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанко вские кредиты	400 000	0	0	0	0	0	0	400 000
Векселя банков	400 000	0	12 332	6 487	80 000			498 819
Итого	0	0	12 332	6 487	80 000	0	0	98 819

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам физических и юридических лиц, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва. Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

На 01.07.2016 г.

№ п/ п	Наименованиеза емщика/Сумма кредита по состоянию на 01.07.2016 г. в валюте кредита	Вид материально го обеспечения (залога)	Стоимость материаль ного обеспечен ия (залога)	Катег ория качес тва заем щика	% резерва на отчетную дату	Сумма расчетно го резерва на отчетную дату	Сумма фактически сформированно го резерва на отчетную дату
1	Восток СПБ ООО 13 246 тыс.руб.	прочие активы	16 275	3	50%	6 223	1 791
2	Восток СПБ ООО 6 550 тыс.руб.	объекты недвижимос ти	10 850	3	50%	3 275	563
3	ГАЗЭНЕРГОСЕР ВИС КОМПЛЕКТАЦ ИЯ ООО 100 000 тыс.руб.	оборудовани е и транспорт	107 500	2	5%	5 000	5 000
4	АО «ФОРПОСТ» 21 842 тыс.руб.	прочие активы	27 250	3	50%	10 920	2 184
5	ООО «ИТЦ- ТЕКФ» 20 000 тыс.руб.	-	0	3	50%	10 000	10 000
6	ООО «МАРИН Про Метал Ботс» 6 423 тыс.руб.	Недвижимос ть, прочие активы	10 900	3	42%	2 698	409

	ИТОГО		172 775			38 517	19 947
--	-------	--	---------	--	--	--------	--------

На 01.01.2016 г.

№ п/п	Наименование заемщика/Сумма кредита по состоянию на 01.01.2016 г. в валюте кредита	Вид материального обеспечения (залога)	Стоимость материального обеспечения (залога)	Категория качества заемщика	% резерва на отчетную дату	Сумма расчетного резерва на отчетную дату	Сумма фактически сформированного резерва на отчетную дату
1	Восток СПБ ООО 15 000 тыс.руб.	прочие активы	16 275	3	50%	7 500	2 668
2	Восток СПБ ООО 7 550 тыс.руб.	объекты недвижимости	10 850	3	50%	3 775	1 063
3	ГАЗЭНЕРГ ОСЕРВИС КОМПЛЕКТАЦИЯ ООО 100 000 тыс.руб.	оборудование и транспорт	107 500	2	20%	20 000	20 000
			134 625			31 275	23 731

Далее представлена информация по вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.07.2016		01.01.2016		
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0%	0
По видам ценных бумаг:					
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0	0	0%	0

Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

Портфель ценных бумаг на 01.07.2016 г. отсутствует.

Далее представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и пр.:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	13 092	100,00%	12 416	100,00%	676
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	11 501	87,85%	11 452	92,24%	
Основные средства	724	5,53%	718	5,78%	6
Материалы, инвентарь, принадлежности	399	3,05%	246	1,98%	153
Нематериальные активы	468	3,57%	0	0,00%	468

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и учитываемая по текущей (справедливой) стоимости представляет собой недвижимое имущество – квартиру, приобретенную по договору купли-продажи недвижимого имущества от 20.06.2007 г. Учет данной недвижимости осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка по текущей (справедливой) стоимости, под которой Банком принимается оценка рыночной стоимости объекта независимыми оценщиками. Оценка производилась специалистами-оценщиками ООО «УБА», ОГРН и дата присвоения 1027402319801, 11.09.2002 г., расположенного по адресу: Россия, г. Челябинск, ул.Пушкина, 6-В, на основании договора №02-ОЦ-533/2013 от 01.10.2013 г. и в соответствии с Федеральным Законом от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным Законом от 14.11.2002 г. №143-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в «Федеральный Закон «Об оценочной стоимости в Российской Федерации», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3. Оценщики: Букреева Евгения Александровна является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г., № по реестру 513. При оценке данной недвижимости оценщики использовали сравнительный подход. Использование данного подхода обусловлено хорошо развитой системой информационного обеспечения, который в свою очередь дает наиболее объективные результаты.

Данная недвижимость во 2 квартале 2016 г. в аренду не сдавалась.

Далее представлена информация о требовании по текущему налогу на прибыль:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Требование по текущему налогу на прибыль	6 171		6 171		0

Далее представлена информация об отложенном налоговом активе:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Отложенный налоговый актив	0		0		0

Далее представлена информация об основных средств и НВНОД в 2016 г. и в 2015г.:

	На 01.07.2016 г.		2015 г.	
	Основные средства	НВНОД	Основные средства	НВНОД
Стоимость на начало года	9 401	11 501	9 925	11 452
Начисленная амортизация на начало периода	8 683		8 653	
Приобретение	157		99	
Начисленная амортизация за период	152		654	
Выбытие	371		623	
Переоценка	-	-	-	49
Начисленная амортизация на конец периода	8 463		8 683	
Стоимость на конец периода	9 187	11 501	9 401	11 501

Далее представлена информация о прочих активах:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Прочие активы, в т.ч.:	8 400	100,00%	8 688	100,00%	-288
Требования по прочим операциям	295	3,51%	77	0,89%	218
Требования по получению процентов	308	3,67%	541	6,23%	-233
Расчеты по налогам и сборам	6 171	73,46%	6 248	71,92%	-77
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 124	13,38%	581	6,69%	543
Расчеты с прочими дебиторами	61	0,73%	73	0,84%	-12
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	0	-	-
Расходы будущих периодов	441	5,25%	1 168	13,44%	-727

Привлеченные и собственные средства

Привлеченные средства:

Пассивы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Средства клиентов-юридических лиц	350 344	38,84%	260 516	28,88%	89 828
Вклады физических лиц	70 248	7,79%	99 231	11,00%	-28 983
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие обязательства	7 899	0,88%	1 119	0,12%	6 780
Собственные средства	473 541	52,50%	485 410	53,81%	-11 869
Всего пассивов	902 032	100%	846 276	100%	55 756

За 2 квартал 2016 года собственные средства Банка уменьшились на 11 869 тыс.руб. до 473 541 тыс.руб., привлеченные средства клиентов-юридических лиц увеличились на 89 828 тыс.руб., привлеченные средства физических лиц уменьшились на 28 983 тыс.руб.

Далее приведены сведения о составляющих пассивах по состоянию на:

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
---------	--------------------	------	--------------------	------	---------

	01.07.2016		01.01.2016		
Средства клиентов(некредитных организаций), в т.ч.	420 592	100,00%	359 747	100,00%	60 845
Средства юридических лиц	350 344	73,3%	260 516	72,4%	89 828
Средства физических лиц	70 248	16,7%	99 231	27,6%	-28 983

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Средства юридических лиц, в т.ч.:	350 344	100,00%	260 516	100,00%	17 771
Остатки на счетах и депозиты до востребования	350 344	100,00%	260 516	100,00%	17 771
Депозиты	0	0,00%	0	0,00%	0

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Средства физических лиц, в т.ч.:	70 248	100,00%	99 231	100,00%	-28 983
Средства физических лиц	55 130	78,48%	64 922	65,43%	-9 792
Средства физических лиц-нерезидентов	2	0,00%	2	0,00%	0
Депозиты срочные	15 116	21,52%	34 307	34,57%	-19 191

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.07.2016		01.01.2016		
Прочие обязательства, в т.ч.	6 706	100,00%	1 119	100,00%	5 587
Незавершенные расчеты	0	0,00%	0	0,00%	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4	0,06%	240	21,45%	-236
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	62	0,92%	0	0,00%	62

Обязательства по прочим операциям	61	0,91%	0	0,00%	61
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0
Расчеты по налогам и сборам	1310	19,53%	421	37,62%	889
Расчеты с подрядчиками, поставщиками и покупателями	894	13,33%	413	36,91%	481
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0,00%	13	1,16%	-13
Расчеты по дивидендам	0	0,00%	0	0,00%	0
Доходы будущих периодов	0	0,00%	32	2,86%	-32
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4375	65,24%	0	0,00%	4 375

1.5.1. Операции, проводимые АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» в различных географических регионах

Операции, проводимые Банком, осуществляются в соответствии с лимитами. Банк осуществляет операции в основном в г.Санкт-Петербург и г.Москва. Установлены лимиты на операции с VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

1.5.2. Существенные изменения, произошедшие в деятельности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за отчетный период

По итогам 2 квартала 2016г. основные показатели деятельности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 июля 2016 года – 902 032 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 846 276 тыс. рублей);
- балансовый убыток по итогам 2 квартала 2016 года до вычета налогов составила 6 483 тыс. рублей, балансовая прибыль по итогам 2015 года составил – 7 627 тыс. руб.;
- убыток за 2 квартал 2016 года – 7 320 тыс. рублей (за 2015 год – прибыль 2 121 тыс. рублей);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П составили 472 632 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 484 274 тыс. рублей).

Уставный капитал Банка составляет 51 290 тыс.руб. Ведение реестра акционеров осуществляет АО ВТБ Регистратор. Восемь акционеров владеют в совокупности 99,25 % уставного капитала Банка:

- ЗАО «Евроменеджмент – 19,8%;

- АО «Управляющая компания «ЕТС» – 15,69%;
- ООО «БЕРСЕРК» - 14,98%
- ООО «Селфорон СПб» - 17,02%
- ООО «Управляющая фирма «ОНИКС» - 13,76%
- ООО «Северо-западная инвестиционная группа» - 8%
- ООО «Альянс-Д» - 5%
- ООО «Хит-ком Север» - 5%
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,75%.

1.5.3. Информация о персональном составе органов управления АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» во 2 квартале 2016 года

- Сведения о Совете директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»:

Состав Совета директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» во 2 квартале 2016 года не изменялся. Информация о количественном и персональном составе Совета директоров:

ФИО Члена Совета директоров	Дата вхождения в состав Совета директоров
1. Замятин Александр Сергеевич	30.03.2001
2. Игнатов Петър Иванов	27.05.2004
3. Ильин Петр Владимирович	30.03.2001
4. Черкалов Владимир Викторович	12.05.2000
5. Сабирзянов Тимур Файязович	29.05.2008

Члены Совета директоров не являются владельцами акций Банка.

- Сведения о Президенте Банка

Единоличный исполнительный орган Банка:

– **Черноиванов Александр Николаевич** – с 17.04.2007 г.

- Сведения о составе правления Банка за отчетный год, а также сведения об изменении состава Правления Банка за 2 квартал 2016 года приведены ниже:

ФИО Члена Правления	Дата вхождения в состав Правления	Дата выхода из состава Правления
1. Черноиванов Александр Николаевич	25.09.2006	-
2. Мочалов Сергей Валентинович	01.08.2005	-
3. Даушвили Сергей Михайлович	21.12.2011	-
4. Ингинен Людмила Евгеньевна	07.02.2006	-

Члены Правления Банка не являются владельцами акций Банка.

1.5.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Система оплаты труда в АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» регламентирована Положением о системе оплаты труда сотрудников, введенным в действие Приказом Президента от 30.12.2014 г. № 279.

С 01.01.2016 г. в Банке действует Положение о системе оплаты труда работников, утвержденная решением Совета директоров от 24.12.2015 г. Протокол № 7 и введенное в действие Приказом Президента № 190 от 31.12.2015 г.

Выплаты вознаграждений членам Правления осуществлялись во 2 квартале 2016 г. на основании Положения о системе оплаты труда работников АО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК». Система оплаты труда включает в себя фиксированную и нефиксированную часть. Фиксированная часть не зависит от результатов деятельности и включает в себя должностные оклады, оплату отпусков, ежемесячное вознаграждение, разовые вознаграждения, надбавки, компенсации, доплаты, материальную помощь, вознаграждения к юбилейным датам, добровольное медицинское страхование. Выплата нефиксированной части во 2 квартале 2016 г. не предусмотрена и не осуществлялась. Отсрочка (рассрочка) нефиксированной части Банком не применяется, данный подход обусловлен характером и масштабами операций, совершаемых Банком, приоритетом краткосрочного кредитования, отсутствием долгосрочных инвестиционных проектов.

Списочная численность членов Правления 4 человека.

Вознаграждение членам Правления за 1 полугодие 2016 года составило 4 362 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 120 тыс. руб.

Вознаграждение членам Правления за 2015 г. составило 9 998 тыс. рублей. Из них начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 945 тыс. руб.

Решение об определении размера и сроков выплаты вознаграждения членам Совета директоров принимается общим собранием акционеров.

Вознаграждение членам Совета директоров, начисленное за 1 полугодие 2016 г. составило 394 тыс.руб.

Вознаграждение членам Совета директоров за 2015 г. составило 852 тыс.руб.

1.5.5. Основные характеристики инструментов капитала

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	АО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК»	АО "СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102152В
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент	не применимо

	включается в капитал	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	51290 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	51290 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.02.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с законодательством
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

2.1. Принципы подготовки отчетности за 2 квартал 2016 года

2.1.1. Общие положения

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 2 квартал 2016 года составлена в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций” № 2332-У от 12 ноября 2009 г. в действующей редакции (далее по тексту Указания Банка России) и сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетность за 2 квартал 2016 г. составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно).

В состав отчетности Банка включены:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) на 1 июля 2016 г.
- Отчет о финансовых результатах за 2 квартал 2016 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 июля 2016 г. (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 01 июля 2016 г. (код формы 0409813)";
- Отчет о движении денежных средств на 01 июля 2016 г. (код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 июля 2016 г.

2.1.2. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в течение 1 полугодия 2016 года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления.

Отчет о финансовых результатах, включенный в состав отчетности за 1 полугодие 2016 года подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 30 июня 2016 года.

2.1.3. Валюта отчетности

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 2 квартал 2016 г. составлена в валюте Российской Федерации: Публикуемая отчетность – в тыс. рублей; Пояснительная информация – в рублях, тыс. рублей.

2.1.4. Методика пересчета в иностранные валюты

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях по курсу Банка России дату составления баланса. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса.

Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой в виде курсовой разницы подразделяются на доходы (расходы):

в виде положительной (отрицательной) переоценки средств в иностранной валюте, возникающей при переоценке активов и обязательств Банка, в соответствии с официальным курсом Банка России, с отражением на счетах 70603 / 70608.

в виде реализованной курсовой разницы, возникающей при покупке или продаже иностранной валюты по курсу, отличному от курса Банка России, с отражением на счетах 70601 /70606.

Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, отражаются на счетах 70605/70610.

Конверсионные операции и операции купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ осуществляются, минуя счета расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок по счетам в разных валютах.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, осуществляемые Банком с другими кредитными организациями и банками-нерезидентами, отражаются в учете на счетах 47407-47408.

2.1.5. Перечень существенных дополнений и изменений, внесенных в учетную политику во 2 квартале 2016 года.

Учетная политика открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» на 2016 год введена в действие приказом Президента Банка от 31.12.2015 № 191.

Во 2 квартале 2016 года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в части бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, в связи с вступлением в действие с 01.01.2016г. Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и в части учета вознаграждений сотрудникам Банка, в связи с вступлением в действие с 01.01.2016г. Положения банка России №465-П от 15.04.2015г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

2.1.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.07.2016 г. составила 7 398 тыс. руб., в том числе:

Переплата по налогу на прибыль, отраженная по балансовому счету 60302, составляет 6171 тыс. руб.

Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, отраженные по балансовому счету 60306, составили 8 тыс. руб.

Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам, отраженные по балансовому счету 60308, составили 14 тыс. руб.

НДС, уплаченный по приобретенным товарам и услугам, отраженный по балансовому счету 60310 составил 20 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная по балансовому счету 60312 и обусловленная условиями предварительной оплаты товаров и услуг, в соответствии с заключенными договорами с контрагентами, составила 1 124 тыс. руб., из них:

- предоплата за услуги связи - 119 тыс. руб.;
- предоплата за почтовые услуги - 7 тыс. руб.;
- предоплата за сопровождение и поддержку программных продуктов – 327 тыс. руб.;
- предоплата за хранение дубликатов ключей - 1 тыс. руб.;
- предоплата за неисключительное право на использование программного обеспечения - 190 тыс. руб.;
- предоплата за аренду помещения - 77 тыс. руб.;
- предоплата за информационное обслуживание - 3 тыс. руб.;
- предоплата за товары – 16 тыс. руб.;
- предоплата за добровольное страхование сотрудников 354 тыс. руб.;
- предоплата за ремонт оргтехники – 12 тыс. руб.;
- предоплата за подбор персонала и обучение работников 18 тыс. руб.

Остатки, отраженные по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.07.2016г. составили 61 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

Задолженность, отраженная по балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов» составила 441 тыс. руб., из них:

расходы на страхование автотранспорта – 90 тыс. руб.;
расходы на использование и сопровождение ПО – 295 тыс. руб.;
расходы на использование проекта нормативов образования отходов – 26 тыс. руб.;
расходы на членские взносы – 30 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.07.2016г. составила 6 579 тыс. руб., из них:

расчеты с бюджетом по налогам - 100 тыс. руб.;
обязательства по выплате заработной платы (отпускные) работникам – 3 933 тыс. руб.;
вознаграждения членам Совета Директоров – 394 тыс. руб.;
расчеты по охране - 148 тыс. руб.;
расчеты по аренде недвижимости и другого имущества – 746 тыс. руб.
расчеты по страховым взносам и на обязательное страхование работников – 1 210 тыс. руб.;
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам – 48 тыс. руб.

2.1.7. Сведения о просроченной задолженности и требованиях в соответствии с Федеральным Законом 40-ФЗ

Просроченная задолженность по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 4 тыс.руб. и является просроченными процентами, начисленными на остатки на корреспондентских счетах ОАО «КБ «Мастер-Банк». Кроме того, на 01.07.2016 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 227 тыс.руб. 20.11.2013 г. у ОАО «КБ «Мастер-Банк» была отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-919. В соответствии с 40-ФЗ Банком было направлено в ОАО «КБ «Мастер-Банк» Требование на сумму 2 847 тыс.руб., 20,3 тыс. долл., 1 тыс. евро.

На 01.01.2016 г. просроченная задолженность составляет 4 тыс.руб. Кроме того, на 01.01.2016 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 411 тыс.руб.

2.1.8. Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активов.

Информация по состоянию на 01.07.2016 г. представлена в разрезе активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним. Кроме того, представлена информация об объемах реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Предоставление кредитов на льготных условиях АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» не осуществляется.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	628 758	0	0	0	4 231	632 989
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	78,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,53%	79%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 231	4 231
2. Требования к юридическим лицам	61	100 123	68 194	0	0	168 378
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме	0,01%	12,49%	8,51%	0,00%	0,00%	21,01%

задолженности,%%						
Сформированный резерв	0	5 006	14 972	0	0	19 978
3. Требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Сформированный резерв	0	0	0	0	0	0
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	628 819	100 123	68 194	0	4 231	801 367
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	78,47%	12,49%	8,51%	0,00%	0,53%	100%
Сформированный резерв	0	5 006	14 972	0	4 231	24 209
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	425 000	100 000	68 060	0	0	593 060
Сформированный резерв	0	5 000	14 947	0	0	19 947

Дополнительно представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам:

тыс. руб.						
Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	14	0	0	0	189	203
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	189	189

Группировка также осуществлена в разрезе активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним. Кроме того, представлена информация об объемах реструктурированной задолженности и размере сформированного резервов.

Для сравнения, информация по классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г. представлена ниже:

тыс. руб.						
Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	628 830	0	0	0	4 415	633 245
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	83,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,58%	84%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 415	4 415
2. Требования к юридическим лицам	73	100 124	22 726	0	0	122 923
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,01%	13,24%	3,01%	0,00%	0,00%	16,26%

Сформированный резерв	0	20 025	3 760	0	0	23 785
3. Требования к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Сформированный резерв	0	0	0	0	0	0
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	628 903	100 124	22 726	0	4 415	756 168
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	83,17%	13,24%	3,01%	0,00%	0,58%	100%
Сформированный резерв	0	20 025	3 760	0	4 415	28 200
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	400 000	100 000	22 550	0	0	522 550
Сформированный резерв	0	20 000	3 731	0	0	23 731

Дополнительно ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам:

тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды, предоставленные юридическим лицам	20	0	0	0	143	163
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	143	143

2.1.9. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о сформированных по ним резервах на возможные потери.

Информация по состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. представлена на основании данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

тыс. руб.

Наименование инструмента	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный
Неиспользованные кредитные линии	4 912	1 193	0	0
Аккредитивы	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер и по результатам которых необходимо формировать резерв на возможные потери.

В соответствии с Положением о порядке формирования резерва на возможные потери в АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», утвержденного Приказом Президента от 30.07.2013 г. № 112 (в действующей редакции) в Банке формируется профессиональное суждение в целях формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в части судебных разбирательств, в результате которых банк может понести дополнительные потери.

2.1.10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлены остатки на 01.07.2016 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Итого финансовые активы	0	0	0
Средства клиентов:			
текущие и расчетные счета	0	531	531
депозиты	0	75	75
Итого финансовые обязательства	0	606	606
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0

Также представлены остатки на 01.01.2016 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Итого финансовые активы	0	0	0
Средства клиентов:			
текущие и расчетные счета	0	271	271
депозиты	0	0	0
Итого финансовые обязательства	0	271	271
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0

2.1.11. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Информация по состоянию на 01.07.2016 г. представлена в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.07.2016	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	71 549	71 549	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 448	32 448	0	0
2.1.	Обязательные резервы	13 653	13 653	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	203 430	201 923	0	1 507
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	573 113	573 113	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 092	13 092	0	0
9.	Прочие активы	8 400	8 400	0	0
10.	Всего активов	902 032	900 525	0	1 507
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	420 592	350 914	0	69 678
13.1.	Вклады физических лиц	70 548	70 547	0	1
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	6 706	6 706	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 193	1 193	0	0
18.	Всего обязательств	428 491	358 813	0	69 678

Для сравнения представлена информация по состоянию на 01.01.2016 г., составленная аналогично – в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.16.	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	73 812	73 812	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 054	24 054	0	0
2.1.	Обязательные резервы	15 528	15 528	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	228 470	211 671	0	16 799
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	498 819	498 819	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 384	12 384	0	0
9.	Прочие активы	8 688	8 688	0	0
10.	Всего активов	846 227	829 428	0	16 799
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 747	359 543	12	192
13.1.	Вклады физических лиц	99 231	99 229	2	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	1 119	1 119	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
18.	Всего обязательств	360 866	360 662	12	192

2.1.12. Сведения о предоставленных кредитах заемщикам (юридическим и физическим лицам).

Информация по состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016г. представлена по категориям заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе

индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация сформирована на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации".

	тыс.руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Юридические лица-корпорации	100 000	100 000
Субъекты малого и среднего бизнеса	61 637	22 500
в том числе		
индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица (включая портфели однородных ссуд)	0	0
в том числе		
жилищные	0	0
ипотечные	0	0
автокредиты	0	0

2.1.13. Сведения о предоставленных кредитах заемщикам (юридическим и физическим лицам) по видам деятельности

Вид деятельности	01.07.2016	%	01.01.2016	%
Оптовая и розничная торговля	141 637	84,2%	122 500	100%
Финансовая аренда (лизинг)	-	0%	-	0%
Строительство	6 423	3,9%	-	0%
Производства	-	-	-	-
Частные лица	-	0%	-	0%
Прочее	20 000	11,9%	-	0%
Итого:	168 060	100%	122 500	100%

2.1.14. Сведения о привлеченных средствах (юридических лиц) по видам деятельности

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Прирост
	01.07.2016	01.01.2016	
Средства юридических лиц (остатки на счетах)	350 344	188 014	162 330
Услуги	120 314	73 686	46 628
Торговля	68 233	75 629	-7 396
Производство	7 070	2 104	4 966
Строительство	9 761	14 532	-4 771
Прочие	144 966	22 063	122 903

2.1.15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса во 2 квартале 2016 года

2.2.1. Принципы и методы учета расчетных операций

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производились в Банке в соответствии с Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012 г. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», Положением № 384-П от 29.06.2012 г. «О платежной системе Банка России».

2.2.2. Принципы и методы учета кассовых операций

Кассовые операции осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П « О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Положением «О порядке ведения кассовых операций в АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК». Ревизии денежных средств и других ценностей проводятся в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России. Ревизия денежных средств и ценностей в операционной кассе и внутренних структурных подразделениях проводится в соответствии с Положением Банка России от 24.08.2008 г. № 318-П.

2.2.3. Принципы и методы оценки и учета имущества Банка

Имущество – это приобретаемые Банком основные средства, нематериальные активы, запасные части, комплектующие, инструменты, хозяйственный инвентарь и материалы, бланки, упаковочные материалы, канцелярские товары и другие материальные ценности.

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное (оперативное) отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных налогов учитываемых в составе расходов.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В первоначальную стоимость основных средств также включается государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в валюте РФ (рублях) по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется в Головном офисе, аналитический учет по инвентарным объектам ведется на лицевых счетах, открываемых в отдельной программе «Учет основных фондов» программного комплекса «Алт-предприятие».

Учет имущества ведется в рублях и копейках.

К основным средствам относится часть имущества при одновременном выполнении следующих условий:

- использование для извлечения доходов в качестве средств труда при выполнении работ, оказании услуг, управлении организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- использование в течение длительного времени, со сроком полезного использования, превышающего 12 месяцев.

Дополнительно для принятия к бухгалтерскому учету Банком устанавливается лимит стоимости предметов основных средств – свыше 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита 100 000 рублей независимо от срока полезного использования учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Стоимость основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на правах собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

Для целей учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества- здание, либо часть здания, либо и то и другое): находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности); предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)/доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого);

неиспользуемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется;

способное приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость которого может быть надежно определена.

Классификация объекта недвижимости в качестве НВНОД (а также переклассификация при изменении способа его использования) осуществляется на основании профессионального

суждения. Учет НВНОД осуществляется по справедливой стоимости (далее — СС) на балансовом счете второго порядка 61907 "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости". Под СС НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В качестве СС НВНОД Банк принимает оценку рыночной стоимости объекта независимыми оценщиками. Переоценка по ТСС производится при переводе объектов ОС и внеоборотных запасов в состав НВНОД (на дату перевода объекта), на 1 января года, следующего за отчетным, в иных случаях. Оценка НВНОД по СС осуществляется в следующем порядке: доходы или расходы от изменения справедливой стоимости относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли. При определении СС НВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием НВНОД, из стоимости недвижимости не вычитаются. При осуществлении перевода объекта НВНОД, учитываемого по СС, в состав объектов ОС или внеоборотных запасов (при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода. Аналитический учет НВНОД ведется в разрезе инвентарных объектов.

2.2.4. Принципы формирования и учета резервов.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, Положением о порядке формирования в АО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК» на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Президента от 09.08.2013 г. № 122 с последующими изменениями дополнениями.

РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств Банка. При наличии двух и более ссуд, выданных одному заемщику, в том числе по разным видам требований Банка, суммарная величина указанной задолженности также не должна превышать 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П, Положением о порядке формирования в АО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК» резервов на возможные потери, утвержденным приказом Президента от 30.07.2013 г. № 112.

2.2.5. Принципы и методы формирования и распределения прибыли и фондов

Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и Уставом Банка в целях обеспечения финансовой надежности создает резервный фонд в размере 5% уставного капитала.

Резервный фонд создается из прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд, должен составлять не менее 5 % от прибыли до достижения им минимально установленной величины.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете балансового счета 10701.

Для учета сумм прибыли, не распределенной между акционерами, и непокрытого убытка используются балансовые счета 10801 и 10901 соответственно. По кредиту счета 10801 зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

Расходование средств со счета 10801 возможно при направлении нераспределенной прибыли:

на увеличение уставного капитала;
на пополнение резервного фонда;
на погашение убытков;
на выплату дивидендов;
на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете 10901 учитывается убыток Банка, отраженный в отчете за соответствующий год. Погашение убытка возможно за счет источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года.

Для учета нераспределенной прибыли, непокрытого убытка открывается по одному лицевому счету на балансовых счетах 10801, 10901 соответственно.

2.2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2 квартал 2016 года

При составлении отчетности по результатам деятельности за 2 квартал 2016 года Банк руководствуется следующими нормативными документами:

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

Федеральным законом от 21.11.1996 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П;

Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитной организации информации о своей деятельности» (далее - № 3081-У);

Уставом Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк».

Отчетным периодом Банка является квартал – с 01 января 2016 г. по 30 июня 2016 г. включительно.

В состав публикуемой отчетности за 2 квартал 2016 г. входят отчеты и формы, составляемые в порядке, определенном Указанием Банка России № 2332-У:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах за 2 квартал 2016 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 июля 2016 г. (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 01 июля 2016 г. (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств на 01 июля 2016 г. (код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 июля 2016 г.

Ежеквартальная отчетность по Банку в целом подписывается Вице-президентом и Главным бухгалтером и представляется в Северо-Западное главное управление Центрального Банка Российской Федерации.

2.2.7. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

3. КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления банковскими рисками Открытого акционерного общества «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» является важной составляющей системы управления Банком.

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.

Банком определены следующие цели управления банковскими рисками:

- обеспечение реализации стратегии Банка
- поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, адекватном масштабам его деятельности
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала

Достижение целей управления банковскими рисками осуществляется путем решения следующих задач:

- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях

Основные элементы системы управления рисками представлены во внутрибанковских документах, регламентирующих процедуры управления конкретными банковскими рисками:

- «Положение по управлению риском ликвидности»
- «Положение по управлению кредитным риском»
- «Положение по управлению процентным риском»
- «Процентная политика»
- «Положение по управлению операционным риском»
- «Положение по управлению валютным риском»
- «Положение по управлению правовым риском»
- «Положение по управлению риском потери деловой репутации»
- «Положение по управлению регуляторным риском»

Учитывая важность работы по оценке и анализу рисков и в соответствии с требованиями законодательства, в Банке создана Служба управления рисками и капиталом.

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;
Службой управления рисками и капиталом;
Службой внутреннего контроля;
Службой внутреннего аудита;
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. Служба управления рисками и капиталом 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.

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.

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.

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.

Величина открытой валютной позиции на 01.07.2016 г. составила 201 тыс.руб., на 01.01.2016 г. 335 тыс.руб.

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.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость банка применяется GAP-анализ как метод измерения процентного риска в соответствии с Рекомендациями Банка России. Уровень процентного риска на 01.01.16 г. и 01.01.15 г. определен в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, как низкий. Кроме того, ежемесячно проводится стресс-тестирование. Инструментов с плавающими процентными ставками нет, поэтому анализ чувствительности не раскрывается.

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.

Управление нефинансовыми рисками.

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

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. С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий Банк осуществляет выявления источников операционных рисков и проводит мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на низком уровне. В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации потерь. Данная система обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска.

Величина требований к Капиталу на покрытие операционного риска за 2015 г. составила 213 225 тыс.руб.

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 комплаенс-риском (далее регуляторным риском).

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Управление регуляторным риском обеспечивается путем его мониторинга и учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий.

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.

Отчет о совокупном уровне риска и его составляющих ежемесячно выносится на заседание Правления Банка и ежеквартально на заседание Совета директоров. Результаты деятельности Банка в рамках Политики управления банковскими рисками на настоящий момент признаны соответствующими характеру и масштабам его деятельности.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИБЫЛИ АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» НА ОДНУ АКЦИЮ.

АО «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).

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

Убыток за 2 квартал 2016 года - 7 320 235,14 руб.

Базовая прибыль на акцию за 2015 год.

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 2 121 164,38 руб.

количество акций – 5 129 000 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0,4135... 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 Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н.

В АО «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.

Вице-президент

Главный бухгалтер



С.В.Мочалов

Л.Е.Ингинен