

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ**  
**на 01.01.2018 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 Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09.06.2016 г. №2152 и Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте 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 01.01.2018 г. АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» имеет Представительство 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 2017 год составила 48 человек, в том числе в Представительстве – 2 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2016 год составила 68 человек, в том числе в Головном офисе – 49 человек, в Московском филиале – 17 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. Однако существенного влияния указанные операции на финансовый результат Банка не оказывают.

Убыток Банка на 01.01.2018 года составляет 10 841 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
	01.01.2018		01.01.2017		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	18 492	24,01%	21 742	19,92%	-3 250
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0,00%	0	0,00%	0
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	48 020	62,35%	54 198	49,65%	-6 178
Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0,00%	0	0,00%	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	6 942	9,01%	2 700	2,47%	4 242
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	6 267	8,14%	8 282	7,59%	-2 015
Резервы на возможные потери	-3 243	-4,21%	21 751	19,93%	-24 994
Прочие доходы	541	0,70%	478	0,44%	63
Всего доходов	77 019	100,00%	109 151	100,00%	-32 132

Расходы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	1 854	2,15%	1 009	0,95%	845
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	0	0,00%	0
Процентные расходы по привлеченным	32	0,04%	1	0,00%	31



средствам кредитных организаций					
Операционные расходы	84 490	97,82%	105 190	99,05%	-20 700
Всего расходов	86 376	100,00%	106 200	100,00%	-19 824

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

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Изменение
	01.01.2018	01.01.2017	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах	-3 343	21 946	-25 289
Изменение резерва по процентным доходам	-6	49	-55
Изменение резерва по прочим потерям	106	-244	350
Итого	-3 243	21 751	-24 994

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Прибыль до налогообложения	-9 357	2 951	- 12 308

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

Финансовые результаты на 01.01.2018 г. отражены в отчете о финансовых результатах.

• Чистые процентные и аналогичные доходы после создания резерва на возможные потери составили – 61 277 тыс.руб.;

• Чистый комиссионный доход – 6 267 тыс.руб.;

• Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 6 942 тыс.руб.

Изменение Капитала.

Собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 г. составил 470 637 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 2018 г. все требования к Капиталу выполнялись. Норматив достаточности Капитала (собственных средств) на 01.01.2018 г. составил 97,2642%, на 01.01.2017 г. – 77,1375%.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком рассчитан показатель финансового рычага (Базель III), который составил 63,4%. 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 на 01.01.2018 г.

Структура и динамика показателей деятельности, достигнутых Банком на 01.01.2018 г., представлена ниже:

Показатель	01.01.2018	01.01.2017	Прирост/отток
Активы, тыс.руб.	757 008	835 460	-78 452
Чистая прибыль, тыс.руб.	-10 841	1 107	-11 948
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	-9 357	2 951	-12 308
Капитал (источники собственных средств), тыс.руб.	471 127	481 968	-10 841
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	579 651	588 051	-8 400
Средства корпоративных клиентов, тыс.руб.	156 551	111 992	44 559
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, тыс.руб.	125 435	235 852	-110 417

Активы составили на 01.01.2018 г. 757 008 тыс.руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2017 г. на 78 452 тыс.руб., чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 8 400 тыс.руб. и составила 579 651 тыс.руб. Средства корпоративных клиентов увеличились по сравнению с 01.01.2017 г. на 44 559 тыс.руб. и составили 156 551 тыс.руб., при этом средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились по сравнению с 01.01.2017 г. на 110 417 тыс.руб. и составили 125 435 тыс.руб. Убыток составил 10 841 тыс.руб., прибыль на 01.01.2017 г. – 1 107 тыс.руб. За 2017 г. капитал уменьшился на 10 841 тыс.руб. и составил на 01.01.2018 г. 471 127 тыс.руб.

Данные о размещенных средствах Банка представлены ниже:

#### Размещенные средства:

Далее приведены сведения о составляющих активы постатейно.

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.01.2018		01.01.2017		
Денежные средства	20 257	12,40%	46 322	19,95%	-26 065
Средства в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:					
	17 420	10,66%	19 411	8,36%	-1 991
Обязательные резервы	14 490	8,87%	9 890	4,26%	4 600
Корреспондентский счет в Банке России	2 930	1,79%	9 521	4,10%	-6 591
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	125 676	76,94%	166 406	71,68%	-40 730
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	125 435	76,79%	166 346	71,66%	-40 911



Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	241	0,15%	60	0,03%	181
Всего	163 353	100,00%	232 139	100,00%	-68 786

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.01.2018		01.01.2017		
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:					
	579 651	100,00%	588 051	100,00%	-8 400
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	565 000	97,47%	480 000	81,63%	85 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	14 651	2,53%	108 051	18,37%	-93 400
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 приравнен ная к ней зadolженн ость	на 01.01.2018 (тыс.руб.)							ИТОГО
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	
Кредиты юридическ их лиц	0	0	14 600	51	0	0	0	14 651
Кредиты физически х лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанко вские кредиты	565 000	0	0	0	0	0	0	565 000
Итого	565 000	0	14 600	0	51	0	0	579 651



Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.01.2017 (тыс.руб.)							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридических лиц	0	0	0	51	108 000	0	0	108 051
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	480 000	0	0	0	0	0	0	480 000
Итого	480 000	0	0	51	108 000	0	0	588 051

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 01.01.2018 г. (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование заемщика	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	ООО "Газэнергосервис комплектация"	основные средства	22 861	3	27%	5 400	5 400
6	ООО "ПФ «ВИС»"	-	-	3	50%	50	50
	ИТОГО		22 861		-	5 450	5 450

На 01.01.2017 г. (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование заемщика	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	ООО "Газэнергос"	оборудование и транспорт	107 500	2	1%	1 000	1 000



	ервис Комплектац ия"						
2	ООО "ИТЦ- "ТЕКФ"	Векселя кредитных организаций	18 545	2	10%	5 000	1 000
3	ООО "ПФ «ВИС"	-	0	3	50%	50	50
	ИТОГО	-	126 045	-	-	6 050	2 050

Портфель ценных бумаг на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствует.

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

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	12 380	100,00%	12 770	100,00%	-390
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	11 576	93,51%	11 570	90,60%	6
Основные средства	340	2,75%	574	4,49%	-234
Материалы, инвентарь, принадлежности	135	1,09%	247	1,93%	-112
Нематериальные активы	329	2,66%	379	2,97%	-50

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 справедливой стоимости, под которой Банком принимается оценка рыночной стоимости объекта независимыми оценщиками. Оценка производилась специалистами-оценщиками ООО «УБА», ОГРН и дата присвоения 1027402319801 дата 11.09.2002 г., расположенного по адресу: Россия, Челябинская обл., г. Челябинск, ул.Пушкина, 6-В, на основании договора №02-ОЦ-533/2013 от 01.10.2013 г. и Дополнительного соглашения № 5 от 07.12.2017 г. к Договору №02-ОЦ-533/2013 от 01.10.2013 г., в соответствии с Федеральным Законом от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО № 7. Оценщик: Букреева Евгения Александровна является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г., № по реестру 513. При оценке данной недвижимости оценщик использовала сравнительный подход. Использование данного подхода обусловлено хорошо развитой системой информационного обеспечения, который в свою очередь дает наиболее объективные результаты. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж. Данный метод определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с оцениваемым объектом по размеру, доходу, который они производят и использованию. Проведенные оценщиком исследования и анализ позволяют сделать вывод, что рыночная стоимость квартиры, расположенной по адресу: 191040, г.Санкт-Петербург, ул.Марата,



д.36-38, кв.98, принадлежащей на праве собственности Банку составляет на дату оценки (01.01.2018 г.) с учетом округления 11 576 тыс.руб.

Данная недвижимость в 2018 г. в аренду не сдавалась.

Согласно внутренним нормативным документам на конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов. Банк рассматривает следующие признаки: рыночная стоимость снизилась в течение отчетного периода более чем на 30%, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива, произошли в отчетном периоде или произойдут в ближайшем будущем изменения, имеющие или которые будут иметь неблагоприятные последствия в отношении интенсивности и способа использования активов. Наличие признаков обесценения сигнализирует о том, что, возможно, активы обесценились, однако окончательно решение об этом принимается только после проведения теста на обесценение. При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критерия существенности, утвержденного в Учетной политике. Согласно профессиональным суждениям (экспертным оценкам) подразделений Банка признаки возможного обесценения отсутствуют, то есть основные средства и нематериальные активы не подлежат проверке на обесценение.

Далее представлена информация о требовании по текущему налогу на прибыль:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018 г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017 г.	Прирост
Требование по текущему налогу на прибыль	0	1 039	-1 039

Отложенный налоговый актив на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствует.

Далее представлена информация об основных средствах и НВНОД в 2017 г. и в 2016г.:

	2017 г.		2016 г.	
	Основные средства	НВНОД	Основные средства	НВНОД
Стоимость на начало года	8 495	11 570	9 401	11 501
Начисленная амортизация на начало периода	7 921		8 683	
Приобретение	116		157	
Начисленная амортизация за период	431		301	
Выбытие	655		-	
Переоценка	-	6	-	69
Начисленная амортизация на конец периода	7 616		7 921	
Стоимость на конец периода	7 956	11 576	8 495	11 570



Далее представлена информация о прочих активах:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Прочие активы, в т.ч.:	1 624	100,00%	2 500	100,00%	-876
Требования по прочим операциям	11	0,68%	7	0,28%	4
Требования по получению процентов	948	58,37%	437	17,48%	511
Расчеты по налогам и сборам	0	0,00%	1 039	41,56%	-1 039
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	299	18,41%	707	28,28%	-408
Расчеты с прочими дебиторами	205	12,62%	50	2,00%	155
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	161	9,91%	260	10,40%	-99

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	757008	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0



2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
3.1	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
3.1.1	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
3.2	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0



4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	125676	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			565000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14651	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			0	0
8	Основные средства	0	0	12380	0
9	Прочие активы			1624	0

#### Привлеченные и собственные средства

##### Привлеченные средства:

Пассивы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Средства клиентов-юридических лиц	156 551	20,68%	111 992	13,40%	44 559
Вклады физических лиц	125 435	16,57%	235 852	28,23%	-110 417
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие обязательства	3 895	0,51%	5 648	0,68%	-1 753
Собственные средства	471 127	62,24%	481 968	57,69%	-10 841
Всего пассивов	757 008	100%	835 460	100%	-78 452

На 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. собственные средства Банка уменьшились на 10 841 тыс.руб. до 471 127 тыс.руб., привлеченные средства клиентов-юридических лиц увеличились на 44 559 тыс.руб., привлеченные средства физических лиц уменьшились на 110 417 тыс.руб.

Далее приведены сведения о составляющих пассивах по состоянию на 01.01.2018 г.

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	281 986	100,00%	347 844	100,00%	-65 858
Средства юридических лиц	156 551	55,5%	111 992	32,2%	44 559
Средства физических лиц	125 435	44,5%	235 852	67,8%	-110 417

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Средства юридических лиц, в т.ч.:	156 551	100,00%	111 992	100,00%	44 559
Остатки на счетах и депозиты до востребования	156 551	100,00%	111 992	100,00%	44 559
Депозиты	0	0%	0	0%	0

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.01.2018		01.01.2017		
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	125 435	100,00%	235 852	100,00%	-110 417
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 586	58,7%	220 276	93,4%	-146 690
Средства физических лиц-нерезидентов	118	0,1%	123	0,1%	-5
Депозиты срочные	51 731	41,2%	15 453	6,5%	36 278

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



	01.01.2018		01.01.2017		
Прочие обязательства, в т.ч.	3 895	100,00%	5 648	100,00%	-1 753
Незавершенные расчеты	0	0,00%	0	0,00%	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	136	3,49%	7	0,12%	129
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	0	0,00%	0	0,00%	0
Обязательства по прочим операциям	38	0,98%	71	1,26%	-33
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0
Расчеты по налогам и сборам	93	2,39%	125	2,21%	-32
Расчеты с подрядчиками, поставщиками и покупателями	253	6,50%	1174	20,79%	-921
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0,00%	11	0,19%	-11
Расчеты по дивидендам	0	0,00%	0	0,00%	0
Доходы будущих периодов	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие обязательства	3375	86,65%	4260	75,42%	-885

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

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

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

По итогам 2018 г. основные показатели деятельности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 января 2018 года – 757 008 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 835 460 тыс. рублей);

- балансовый убыток на 01.01.2018 года до вычета налогов составил 9 357 тыс. рублей, балансовая прибыль по итогам 2016 года составила – 2 951 тыс. руб.;
- убыток на 01.01.2018 года – 10 841 тыс. рублей (за 2016 год – прибыль 1 107 тыс. рублей);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П составили на 01.01.2018 г. 470 637 тыс. рублей (в т.ч. уставный капитал – 51 290 тыс.руб., эмиссионный доход – 339 985, резервный фонд – 2 564 тыс.руб., нераспределенная прибыль прошлых лет – 88 129 тыс.руб., убыток – 10 841 тыс.руб., нематериальные активы – 329 тыс.руб.) (на 01.01.2017 г. – 481 329 тыс. рублей).

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

- ЗАО «Евроменеджмент – 19,8%;
- АО «Управляющая компания «ЕТС» – 9,99%;
- ООО «БЕРСЕРК» - 9,99%
- ООО «Селфорон СПб» - 9,99%
- ООО «Управляющая фирма «ОНИКС» - 9,99%
- ООО «Северо-западная инвестиционная группа» - 8%
- ООО «Альянс-Д» - 5,9%
- ООО «Хит-ком Север» - 5%
- Ильин Петр Владимирович – 9,9%
- Шишкин Игорь Борисович – 5,7%
- Белов Анатолий Евгеньевич – 4,99%
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,75%.

### 1.5.3. Информация о персональном составе органов управления АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.01.2018 г.

- Сведения о Совете директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»:

Состав Совета директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.01.2018 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

Ильин П.В. является владельцем 9,9% акций Банка.

Остальные члены Совета директоров не являются владельцами акций Банка.

- Сведения о Президенте Банка

Единый 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 на 01.01.2018 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

С 01.01.2017 г. в Банке действует Положение о системе оплаты труда работников, утвержденная решением Совета директоров от 27.12.2016 г. Протокол № 14 и введенное в действие Приказом Президента № 289 от 30.12.2016 г.

Положение разработано на основании действующего законодательства и Кадровой политики и регламентирует систему оплаты труда, порядок и условия труда, материального стимулирования и поощрения работников АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

Система оплаты труда включает фиксированную часть, не связанную с результатами деятельности, а именно - должностные оклады, оплата очередных (ежегодных) и учебных отпусков, ежемесячное вознаграждение, разовые (единовременные) вознаграждения, в том числе за выполнение особо важного задания, надбавки к должностным окладам, компенсации в соответствии с законодательством, доплаты за совмещение должностей, материальную помощь и нефиксированную часть - стимулирующие выплаты по результатам деятельности.

Положение, а также изменения и/или дополнения к нему утверждается Советом директоров Банка. Не реже одного раза в календарный год Совет директоров принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего Положения, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков. Размер фонда оплаты труда Банка ежегодно утверждается Советом директоров Банка. Выплата крупных вознаграждений не предусмотрена. Крупное вознаграждение – единовременная выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 руб. (Один миллион рублей) в рублевом эквиваленте. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Отдел кадров. На основании проведенного мониторинга Отдел кадров не реже одного раза в календарный год подготавливает Отчет, который предоставляется члену Совета директоров, за которым закреплена зона ответственности по вопросам вознаграждений. Указанный член Совета директоров на основании Отчета подготавливает и выносит проект решения об оценке эффективности системы оплаты труда на Совет директоров не реже одного раза в календарный год. Предложения по совершенствованию системы оплаты труда Банка разрабатываются Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками и капиталом на основе Отчета Отдела кадров о мониторинге системы оплаты труда. Разработанные предложения направляются Президенту. Президент рассматривает данные предложения и направляет их члену Совета директоров, за которым закреплена зона ответственности по вопросам вознаграждений. Указанный член Совета директоров подготавливает и выносит проект решения о целесообразности совершенствования системы оплаты труда на Совет директоров не реже одного раза в календарный год. Мониторинг системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- количество вакантных должностей;
- количество случаев применения понижающих показателей



- среднемесячная заработная плата;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие осуществленных в отчетном периоде выплат настоящему Положению.

Размер должностных окладов определяется в рамках Схемы должностных окладов работников Банка. Схема должностных окладов утверждается Советом директоров по каждой должности. Должностные оклады по каждой должности в рамках Схемы должностных окладов работников Банка устанавливаются Президентом. Размер должностных окладов зависит от функций, выполняемых структурным подразделением, значимости структурного подразделения в системе Банка, значимости должностей внутри структурного подразделения.

Система оплаты труда предусматривает ежемесячное вознаграждение работников, за исключением работников Представительства Банка в г. Москва.

Базовый размер фонда ежемесячных вознаграждений определяется как 50% от суммы должностных окладов работников Банка и доплат при совмещении должностей с учетом фактически отработанного времени.

Величина ежемесячного вознаграждения за месяц конкретного работника устанавливается Президентом и может отличаться от базовой с учетом повышающих и понижающих показателей.

Основанием для корректировки размера ежемесячного вознаграждения с учетом повышающих/понижающих показателей является представление начальника структурного подразделения/Вице-президента/Главного бухгалтера.

Ежемесячное вознаграждение выплачивается в сроки и порядке, установленном Правилами внутреннего трудового распорядка АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

Выплата разовых (единовременных) вознаграждений может осуществляться при наличии финансовой возможности по решению Совета директоров.

Выплата разовых (единовременных) вознаграждений членам исполнительных органов осуществляется при условии выполнения стратегических задач, сохранения финансовой устойчивости, неприменении мер воздействия со стороны контролирующих органов.

Стимулирующие выплаты (нефиксированная часть) – денежные выплаты работникам Банка в виде единовременных премий по итогам деятельности за месяц, квартал, год выплачиваемых в целях: стимулирования работников к разумному принятию рисков; улучшения организации труда и качества оказываемых Банком услуг; поощрения за сложность и ответственность работы;

Премия – выплата, стимулирующая работников за успешную реализацию задач и функций подразделений Банка. Выплата нефиксированной части осуществляется по решению Совета директоров при условии положительного финансового результата и при наличии финансовых возможностей Банка.

Стимулирующие выплаты выплачиваются в сроки, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

При определении размера премии учитываются следующие факторы: стабильность доходов в целом по Банку. Выплата премий не осуществляется в случае отрицательного финансового результата; качество выполнения работниками Банка задач, возложенных на них; наличие предписаний проверяющих и надзорных органов; наличие нарушений порядка ведения бухгалтерского и налогового учета; наличие обоснованных жалоб и претензий клиентов Банка.

Отсрочка (рассрочка) нефиксированной части (на срок не менее 3 (трех) лет) не применяется и, соответственно, расчет и выплаты отсроченных вознаграждений Банком не осуществляются. Данный подход обусловлен характером и масштабами операций, совершаемых Банком, приоритетом краткосрочного кредитования, отсутствием долгосрочных инвестиционных проектов.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу. Размер нефиксированной части по категориям работников Банка, перечисленных в Приложении № 1, кроме работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками и капиталом, составляет 40% от должностного оклада.

Нефиксированная часть работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками и капиталом составляет 50% от должностного оклада и выплачивается по решению Совета директоров и при наличии финансовых возможностей.



Удержания из заработной платы работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и исполнительными документами.

В целях оценки эффективности системы оплаты труда и контроля реализации настоящего Положения, Советом директоров могут использоваться:

Отчет о мониторинге оплаты труда Отдела кадров, предоставляемый не позднее декабря отчетного года;

Независимая оценка системы оплаты труда, предоставляемая в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

Предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Приложением к Положению о системе труда работников установлен Перечень работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа: Президент; Члены Правления.

работники, принимающие риски: члены Кредитного комитета с правом голосования, работники Отдела кредитных рисков и отчетности, работники Юридического отдела, работники Службы безопасности, формирующие заключения по сделкам кредитного характера, работники Казначейства, которым предоставлено право определения условий заключения конверсионных сделок, сделок по предоставлению/получению межбанковских кредитов, банкотных сделок, установления курсов конвертации валюты.

работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками: начальник Службы внутреннего аудита, начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы управления рисками и капиталом.

Списочная численность членов Правления 4 человека.

Вознаграждение членам Правления за 2017 год составило 8 014 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 734 тыс. руб.

За 2017 год выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 10 221 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 2 646 тыс. руб.

Начисленное вознаграждение членам Совета директоров за 2017 год составило 367 тыс. руб.

Вознаграждение членам Правления за 2016 год составило 8 918 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 830 тыс. руб.

За 2016 год выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 10 546 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 2 599 тыс. руб.

Начисленное вознаграждение членам Совета директоров за 2016 год составило 769 тыс. руб.

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу осуществляются на основании Положения о системе оплаты труда работников АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

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

Списочная численность персонала (без учета членов Совета директоров) на 01.01.2018 г. составила 42 человека.

#### **1.5.5. Основные характеристики инструментов капитала**

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»	АО "СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК"
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 включается в капитал	не применимо
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
----	-------------------------	--------------

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	391275	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	391275	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	391275
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16		X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	



2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	
2.2.1				из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	12380	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	329	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	66	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	66
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>		X	X	X
	в том числе:					

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	



6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	705327	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	



## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»**

### **2.1. Принципы подготовки отчетности на 01.01.2018 г.**

#### **2.1.1. Общие положения**

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.01. 2018 года составлена в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций” № 4212-У от 24 ноября 2016 г. в действующей редакции (далее по тексту Указания Банка России) и сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетность на 01.01.2018 г. составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

В состав отчетности Банка включены:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) за 2017 г.
- Отчет о финансовых результатах за 2017 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2018 г. (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018 г. (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств на 01 января 2018 г. (код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 января 2018 г.

#### **2.1.2. Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы в течение 2017 г. года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления.

Отчет о финансовых результатах, включенный в состав отчетности на 01.01.2018 года подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

#### **2.1.3. Валюта отчетности**

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.01.2018 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.

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.**

Учетная политика открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» на 2017 год введена в действие Приказом от 30.12.2016 г. № 287, новая редакция Учетной политики на 2017 г. введена в действие Приказом от 28.04.2017 г. № 47. Учетная политика на 2018 г. введена в действие Приказом от 29.12.2017 г. № 274.

С января по март 2017 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».

С апреля по декабрь 2017 года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **2.1.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. с учетом проводок СПОД составила 556 тыс. руб., в том числе:

Переплата по налогам, отраженная по балансовому счету 60302, составляет 7 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 351 тыс. руб., из них:

1. предоплата за услуги связи – 7 тыс. руб.;
2. предоплата за сопровождение и поддержку программных продуктов – 88 тыс. руб.;
3. предоплата за информационное обслуживание - 3 тыс. руб.;
4. предоплата за добровольное страхование работников - 247 тыс. руб.;
5. предоплата за оценку квартиры - 6 тыс. руб.

Остатки, отраженные по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2018г. составили 198 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

Задолженность, отраженная по балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов» составила 160 тыс. руб., из них:

6. расходы на страхование автотранспорта – 16 тыс. руб.;
7. расходы на использование и сопровождение ПО – 128 тыс. руб.;
8. расходы на использование проекта нормативов образования отходов – 16 тыс. руб.

2. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018г. с учетом проводок СПОД составила 3 772 тыс. руб., из них:

9. расчеты с бюджетом по налогам - 81 тыс. руб.;
10. расчеты по охране – 144 тыс. руб.;
11. расчеты по технической поддержке – 9 тыс. руб.;
12. расчетные услуги Банка России – 29 тыс. руб.;
13. услуги инкассации – 3 тыс. руб.;
14. услуги связи – 44 тыс. руб.;
15. содержание помещений, вывоз мусора – 8 тыс. руб.;
16. внутрихозяйственные резервы на возможные потери – 52 тыс. руб.;
17. сопровождение программных продуктов – 28 тыс. руб.;
18. расчеты по страховым взносам и на обязательное страхование работников – 756



тыс. руб.;

19.обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (отпускные)

– 1 483 тыс. руб.;

20.вознаграждения членам Совета Директоров – 1 135 тыс. руб.

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

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 4 тыс.руб. и является просроченными процентами, начисленными на остатки на корреспондентских счетах ОАО «КБ «Мастер-Банк». Кроме того, на 01.01.2018 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 089 тыс.руб. 20.11.2013 г. у ОАО «КБ «Мастер-Банк» была отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-919. В соответствии с 40-ФЗ (действовавшим на момент направления Требования) Банком было направлено в ОАО «КБ «Мастер-Банк» Требование на сумму 2 847 тыс.руб., 20,3 тыс. долл., 1 тыс. евро.

На 01.01.2017 г. просроченная задолженность составляет 4 тыс.руб. Кроме того, на 01.01.2017 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 146 тыс.руб.

### 2.1.8. Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-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 01.01.2018 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	691 594	0	0	0	4 093	695 687
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	96,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%	97%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 093	4 093
2. Требования к юридическим лицам	198	0	20 294	0	0	20 492
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,03%	0,00%	2,83%	0,00%	0,00%	2,86%
Сформированный резерв	0	0	5 537	0	0	5 537
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	691 792	0	20 294	0	4 093	716 179



%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	96,59%	0,00%	2,83%	0,00%	0,57%	100%
Сформированный резерв	0	0	5 537	0	4 093	9 630
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	565 000	0	20 101	0	0	585 101
Сформированный резерв	0		5 450	0	0	5 450

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	11	0	0	0	157	168
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	157	157

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 01.01.2017 г. представлена ниже:

тыс. руб.						
Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	646 619	0	0	0	4 150	650 769
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	84,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%	85%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 150	4 150
2. Требования к юридическим лицам	50	101 089	10 125	0	0	111 264
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,01%	13,27%	1,33%	0,00%	0,00%	14,60%
Сформированный резерв	0	1 179	1 053	0	0	2 232
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	646 669	101 089	10 125	0	4 150	762 033



%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	84,86%	13,27%	1,33%	0,00%	0,54%	100%
Сформированный резерв	0	1 179	1 053	0	4 150	6 382
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	480 000	100 000	10 101	0	0	590 101
Сформированный резерв	0	1 000	1 050	0	0	2 050

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	7	0	0	0	165	172
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	165	165

#### 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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. представлена на основании данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

тыс. руб.

Наименование инструмента	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный
Неиспользованные кредитные линии	0	0	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 01.01.2018 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 30.09.2016 г. № 242 (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 01.01.2018 г. по операциям со связанными сторонами:

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

Также представлены остатки на 01.01.2017 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы	0	0	0
Итого финансовые активы	0	0	0
Средства:			
текущие и расчетные счета	0	108	108
депозиты	0	133	133
Итого финансовые обязательства	0	241	241
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 01.01.2018 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 01.01.2018	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	20 257	8 563	0	11 694
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 420	17 420	0	0
2.1.	Обязательные резервы	14 490	14 490	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	125 676	125 435	0	241
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	579 651	579 651	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	12 380	12 380	0	0
9.	Прочие активы	1 624	1 624	0	0
10.	<b>Всего активов</b>	<b>757 008</b>	<b>745 073</b>	<b>0</b>	<b>11 935</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
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	281 986	281 815	14	157
13.1.	Вклады физических лиц	125 435	125 316	14	105
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	3 894	3 894	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.	<b>Всего обязательств</b>	<b>285 880</b>	<b>285 709</b>	<b>14</b>	<b>157</b>

Для сравнения представлена информация по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.17.	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	46 322	46 322	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 411	19 411	0	0
2.1.	Обязательные резервы	9 890	9 890	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	166 406	166 346	0	60
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	588 051	588 051	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	12 770	12 770	0	0
9.	Прочие активы	2 500	2 500	0	0
10.	<b>Всего активов</b>	<b>835 460</b>	<b>835 400</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
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	347 844	347 671	11	162
13.1.	Вклады физических лиц	235 852	235 731	11	110
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	5 648	5 648	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.	<b>Всего обязательств</b>	<b>353 492</b>	<b>353 319</b>	<b>11</b>	<b>162</b>



Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	241	60
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	170	175
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52	52
4.3	физических лиц - нерезидентов	118	123

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

Информация по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. 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.	
	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица-корпорации	20 051	100 101
Субъекты малого и среднего бизнеса	0	10 000
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	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Оптовая и розничная торговля	20 051	100%	100 101	91%
Финансовая аренда (лизинг)	-	-	-	-
Строительство	-	-	-	-
Производства	-	-	-	-
Частные лица	-	-	-	-
Прочее	-	-	10 000	9%
Итого:	20 051	100%	110 101	100%

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

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Прирост
	01.01.2018	01.01.2017	



Средства юридических лиц (остатки на счетах)	156 551	111 992	44 559
Услуги	66 195	47 354	18 841
Торговля	52 576	37 611	14 965
Производство	12 719	9 099	3 620
Строительство	7 188	5 142	2 046
Прочие	17 873	12 786	5 087

#### 2.1.15. Сведения о событиях после отчетной даты

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 10 626 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 258 тыс. руб.

- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, уточняющих сумму доходов в размере 43 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 10 841 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 215 тыс. руб.

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 в 2017 году

### 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 Банка – это объекты 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. Основным средством (далее – ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Банк ведет учет ОС по следующим однородным группам:

- здания (в том числе их части);
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника;
- локальные системы.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимостью 100 тыс. руб.

Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Вложения капитального характера (далее – капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС» (далее – счет по учету капитальных вложений).

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС в первоначальную стоимость объекта ОС прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка.

Сроком полезного использования признается период времени, в течении которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно согласно классификации схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта ОС.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости (дефолты, существенные изменения рыночных цен) согласно методическим рекомендациям «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» № 265-Т от 30.12.2013г. и внутренним нормативным документом Банка.

Критерием существенности при оценке наличия признаков возможного обесценения активов является их балансовая (остаточная) стоимость. Полностью амортизированные активы проверке на обесценение не подлежат.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.



После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются:

земельные участки;

- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям.

Начисление амортизации объектов ОС производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по ОС отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Нематериальным активом (далее — НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы

При выполнении вышеперечисленных к НМА могут быть отнесены следующие группы однородных нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение;

- изобретения;
- полезные модели;
- секреты производства (ноу-хау);
- знаки обслуживания;
- лицензии;
- авторские права,
- товарные знаки;
- и другие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или



начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки НМА Банк применительно ко всем группам однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года согласно методическим рекомендациям «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» № 265-Т от 30.12.2013г. и внутренним нормативным документом Банка. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, 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.

Классификация объекта недвижимости в качестве НВНОД (а также переклассификация при изменении способа его использования) осуществляется на основании профессионального суждения, основанного на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

Банк ежегодно со состоянием на 1 января года, следующего за отчетным, оценивает справедливую стоимость НВНОД на основании отчета независимого оценщика, таким образом, чтобы справедливая стоимость НВНОД отражала рыночные условия на конец отчетного года.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Объекты ОС, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение



их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Президентом (лицом, его замещающим) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка не производится.

В качестве запасов признаются активы в виде:

- запасных частей,
- материалов,
- инвентаря,
- принадлежностей,
- изданий

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В составе запасов учитывается имущество (ценности), не включенные в состав ОС, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет запасов производится на балансовом счете 610 по видам запасов в сумме фактических затрат на их приобретение, доведение до состояния готовности к использованию. Аналитический учет запасов ведется в автоматизированной программе «Складской и бухгалтерский учет товарно-материальных ценностей» комплекса «Альт-предприятие».

Под единицей учета запасов понимается единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.). В аналитическом учете ведутся счета по каждому объекту, предмету, виду материалов, материально-ответственному лицу и по местам хранения.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия, утверждаемая приказом Президента/Директором Филиала.



Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на балансовых счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

#### **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 28 июня 2017 № 590-П, Положением о порядке формирования в АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Президента от 12.09.2017 г. № 183 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 «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» резервов на возможные потери, утвержденным приказом Президента от 30.09.2016 г. № 242.

#### **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.



В соответствии с решением Собрания акционеров Банка Протокол № 59 от 29 июня 2017 г. прибыль за 2016 г. в сумме 1 107 тыс.руб. оставлена в распоряжении Банка с зачислением ее на счет учета нераспределенной прибыли.

#### **2.2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности на 01.01.2018 г.**

При составлении отчетности по результатам деятельности на 01.01.2018 года Банк руководствуется следующими нормативными документами:

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

Федеральным законом от 06.12.2011 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П;

Указанием Банка России от 4212-У от 24 ноября 2016 г. «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 период – с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно.

В состав публикуемой отчетности на 01.01.2018 г. входят отчеты и формы, составляемые в порядке, определенном Указанием Банка России № 4212-У:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) за 2017 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах за 2017 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2018 г. (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018 г. (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств на 01 января 2018 г. (код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 января 2018 г.

Годовая отчетность по Банку в целом подписывается 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 рисками 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 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 рисков:

- «Стратегия управления рисками и капиталом»
- «Политика управления рисками и капиталом»
- «Положение по управлению кредитным риском»
- «Положение по управлению риском ликвидности»
- «Положение по управлению процентным риском»
- «Процентная политика»
- «Лимитная 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 риском концентрации»
- «Положение по управлению регуляторным риском»
- «Методика идентификации значимых (существенных) рисков».

Учитывая важность работы по оценке и анализу рисков и в соответствии с требованиями законодательства в Банке создана Служба управления рисками и капиталом и Служба внутреннего контроля (комплаенс-риск).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, требования к которым установлены главой 2 Указания Банка России № 3624-У.

В процесс по управлению 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 приняты Стратегия управления рисками и капиталом и Политика управления рисками и капиталом, определяющие основные принципы и методы управления рисками, а также другие внутренние нормативные документы для целей выявления, анализа и оценки 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.

Структура баланса Банка обеспечивает 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 01.01.2018 г. составила 85 тыс.руб., на 01.01.2017 г. 176 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 01.01.2018 г. и 01.01.17 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



в тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года
01 января 2018 года					
Итого финансовых активов	566 104	354	15 023	0	0
Итого финансовых обязательств	40 487	36 641	0	0	0
Чистый разрыв по процентным ставкам					
на 01 января 2018 года	525 617	-36 287	15 023	0	0
на 01 января 2017 года	458 650	-13 017	3 935	110 129	0

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, несоответствия 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 на 01.01.2018 г. составила 212 750 тыс.руб.

Правовой риск - риск возникновения 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.



Управление капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк определяет следующие количественные показатели склонности к риску:

уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков экономического капитала;

показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П.

На основе данных показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода отсутствовали.

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 рисками и капиталом 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 на 01.01.2018 г. составил 10 841 тыс.руб.

Базовая прибыль на акцию за 2016 год.

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 1 107 025,17 руб.

количество акций – 5 129 000 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0,2158...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.

Президент

Главный бухгалтер

30.03.2018 г.



*Чернов*  
*Б*

А.Н. Черноиванов

Л.Е.Ингишен



Пропиновано, проиуиеровано и  
скреплено печатью  
Страница 6 (всего 6)

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдлайс Аудит»

Дуденко О.Ю. 16.04.2018

