

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ**  
**за 3 квартал 2015 года**

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

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

Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» («Банк») расположено по адресу: Санкт-Петербург, ул. Марата, дом 36-38, литера А и имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 02.08.2012 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 ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 375.

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

По состоянию на 01.10.2015 г. ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» состоит из:

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

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

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Кроме того, следует отметить и неблагоприятную внешнеполитическую атмосферу, сложившуюся с середины 2014 г. 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 3 квартал 2015 года составила 75 человек, в том числе в Головном офисе – 57 человек, в Московском филиале – 16 человек, в Представительстве - 2.

Среднесписочная численность сотрудников за 2014 год составила 74 человека, в том числе в Головном офисе – 57 человек, в Московском филиале – 15 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 основных источников привлечения средств Банк определяет средства юридических лиц как до востребования, так и привлеченные на длительные сроки (депозиты, собственные векселя).

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;
- укрепление 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 ориентирована на широкий круг клиентов и предусматривает гибкость в отношении установления платы за обслуживание клиентов. Процентная политика Банка определяет широкий 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.

Портфель долговых обязательств корпоративных эмитентов (в т.ч. банков).

Краткосрочные межбанковские кредиты.

Главными задачами Банка являются:

в сфере размещения ресурсов:

Поддержание объемов кредитования клиентов в рублях и иностранной валюте.

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.

Приоритетом кредитной политики Банка является постепенное увеличение объема кредитных вложений с сохранением достигнутого уровня качества кредитного портфеля банка, основанное на комплексном обслуживании клиентов и развитии современных технологий. Кредитная политика Банка направлена на оптимальное сочетание экономических интересов, как самого Банка, так и его клиентов.

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.

Операции с ценными бумагами рассматриваются Банком как один из важных источников доходов, формирующих финансовый результат. Портфель ценных бумаг формируется с целью диверсификации вложений, предпочтение отдается векселям, выпущенным ведущими российскими банками.

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, 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, укрепить устойчивости, повысить конкурентоспособности, оптимизировать структуру 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;
- операции на рынке ценных бумаг (операции с векселями);
- кредитование на межбанковском рынке;
- валютные операции.

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

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2015 года составляет 4 771 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,	Доля	Сумма,	Доля	Прирост
	тыс.руб.		тыс.руб.		
	01.10.2015		01.01.2015		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	14 534	15,72%	23 163	18,10%	-8 629
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	291	0,31%	1 278	1,00%	-987
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	78 701	85,11%	70 076	54,76%	8 625
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-6700	-7,25%	5320	4,16%	-12 020
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	2 701	2,92%	7 389	5,77%	-4 688
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	9 351	10,11%	20 283	15,85%	-10 932
Резервы на возможные потери	-6 513	-7,04%	-1 144	-0,89%	-5 369
Прочие доходы	103	0,11%	1 600	1,25%	-1 497
Всего доходов	92 468	100,00%	127 965	100,00%	-35 497

Расходы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	1 188	1,43%	688	0,60%	500
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	0	0,00%	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0
Операционные расходы	82 050	98,57%	113 167	99,40%	-31 117
Всего расходов	83 238	100,00%	113 855	100,00%	-30 617

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

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Изменение
	01.10.2015	01.01.2015	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-6 491	-5 031	- 1 262
Изменение резерва по корреспондентским счетам	14	2	-1
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	2 713	-2 713
Изменение резерва по прочим потерям	-36	1 172	-1 203
Итого	- 6 513	-1 144	-5 179

	01.10.2015	01.01.2015	Прирост
Прибыль до налогообложения	9 230	14 110	-4 880

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

Финансовые результаты за 9 месяцев 2015 г. отражены в отчете о финансовых результатах.

- Чистые процентные и аналогичные доходы после создания резерва на возможные потери составили – 85 861 тыс.руб.;

- Чистый комиссионный доход – 9 351 тыс.руб.;

- Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 2 701 тыс.руб.

Изменение Капитала.

Собственный капитал по состоянию на 01.10.2015 г. составил 483 072 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка состоит из базового капитала – 483 179 тыс.руб. (уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, прибыль предшествующих лет), дополнительного капитала – 3 853 тыс.руб. (прибыль текущего года, прирост стоимости имущества при переоценке).

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 3 квартала 2015 г. все требования к Капиталу выполнялись. Норматив достаточности Капитала (собственных средств) на 01.10.2015 г. составил 71.06%, на 01.01.2015 г. – 42,1%.

По состоянию на 01.10.2015 г. Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка от 13.12.2012 г. №139-И.

По состоянию на 01.10.2015 г. Банком рассчитан показатель финансового рычага (Базель III), который составил 47%. 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 ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК» а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его стратегию в 3 квартале 2015 г.

Структура и динамика показателей деятельности, достигнутых Банком в 3 квартале 2015 г., представлена ниже:

Показатель	01.10.2015	01.01.2015	Прирост/отток
Активы, тыс.руб.	1 086 192	1 460 732	-374 540
Чистая прибыль, тыс.руб.	4 771	10 837	-6 066
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	9 230	14 110	-4 880
Капитал, тыс.руб.	487 032	479 474	7 558
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	877 894	779 675	98 219
Средства корпоративных клиентов, тыс.руб.	447 532	787 509	-339 977
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, тыс.руб.	148 772	90 922	57 850

Данные о размещенных средствах Банка представлены ниже:

#### Размещенные средства:

Далее приведены сведения о составляющих активах постатейно.

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.10.2015		01.01.2015		
Денежные средства	54 443	29,18%	33 402	5,25%	21 041
Средства в кредитных организациях в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	19 383	10,39%	48 681	7,65%	-29 298
Обязательные резервы	17 008	9,12%	26 241	4,13%	-9 233
Корреспондентский счет в Банке России	2 375	1,27%	22 440	3,53%	-20 065
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	112 757	60,43%	553 863	87,09%	-441 106

Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	112 511	60,30%	531 000	83,50%	-418 489
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	246	0,13%	22 863	3,60%	-22 617
Всего	186 583	100,00%	635 946	99,99%	-449 363

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.10.2015		01.01.2015		
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	877 894	100,00%	779 675	100,00%	295 472
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	765 000	87,14%	350 000	44,89%	250 000
Векселя кредитных организаций	0	0,00%	302 000	38,73%	140 990
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	112 894	12,86%	127 675	16,38%	-95 430
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0,00%	0	0,00%	-88

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

Суды, ссудная и приравнен ная к ней задолженн ость	на 01.10.2015							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридическ их лиц	80 475	0	0	14 312	0	0	0	94 787
Кредиты физически х лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанко вские кредиты	765 000	0	0	0	0	0	0	765 000
Итого	845 475	0	0	14 312	0			859 787

Ссуды, ссудная и приравнен ная к ней задолженн ость	на 01.01.2015							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридическ их лиц	4 250		7 500	19 550	96 375			127 675
Кредиты физически х лиц								
Межбанко вские кредиты	350 000							350 000
Векселя банков	100 000	202 000						302 000
Итого	454 250	202 000	7 500	19 550	96 375			779 675

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 01.10.2015 г.

№ п/ п	Наименова ние заемщик а/Сумма кредита по состоянию на 01.10.2015 г. в валюте кредита	Вид материального обеспечения (залога)	Стоимость материаль ного обеспечен ия (залога)	Категор ия качеств а заемщи ка	% резерва на отчетную дату	Сумма расчетно го резерва на отчетную дату	Сумма фактически сформирова н ного резерва на отчетную дату
1	Восток СПБ ООО 15 000 тыс.руб.	прочие активы	16 275	3	50%	7 500	2 668
2	Восток СПБ ООО 10 000 тыс.руб.	объекты недвижимости	10 850	3	50%	5 000	2 288
3	Дело ЗАО 3 500 тыс.руб.	прочие активы	3 798	2	1%	35	35
4	Дело ЗАО 2 500 тыс.руб.	объекты недвижимости	12 535	2	1%	25	25
5	Дело ЗАО 9 000 тыс.руб.	объекты недвижимости	0	2	1%	90	90
6	ГАЗЭНЕРГ ОСЕРВИС КОМПЛЕК	оборудование и транспорт	106 750	3	22%	22 000	22 000



	ТАЦИЯ ООО 100 000 тыс.руб.						
			150 208			34 650	27 106

На 01.01.2015 г.

№ п/ п	Наименование заемщика по состоянию на 01.01.2015 г.	Вид материально го обеспечения (залога)	Стоимость материально го обеспечения (залога)	Категор ия качеств а	% резерва на отчетную дату	Сумма расчетно го резерва на отчетную дату	Сумма фактически сформированно го резерва на отчетную дату
1	Восток СПБ ООО	Прочие активы	15 700	3	50%	7 500	7 500
2	Восток СПБ ООО	объекты недвижимост и	10 700	3	50%	5 000	2 325
3	Дело ЗАО	прочие активы	3 745	2	5%	175	175
4	Дело ЗАО	объекты недвижимост и	5 070	2	5%	575	575
5	УК «Проминве ст» ООО	необеспеченн ый	0	х	50%	4 250	4 250
6	ГАЗЭНЕРГ ОСЕРВИС КОМПЛЕК ТАЦИЯ ООО	оборудование и транспорт	106 000	2	6%	6 000	6 000
			141 215			23 500	20 825

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

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.10.2015		01.01.2015		
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	0	16 109	100,00%	-16 109

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0%	0
По видам ценных бумаг:					
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0	0	0%	0
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	16 109	100,00%	-16 109

Портфель ценных бумаг на 01.10.2015 г. отсутствует.

Далее представлена более подробная информация о акциях, приобретенных Банком, а также информация о прочем участии:

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

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	12 541	100,00%	12 981	100,00%	-440
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	11 452	91,32%	11 452	88,22%	
Основные средства	824	6,57%	1 272	9,80%	-448
Материалы, инвентарь, принадлежности	265	2,11%	257	1,98%	8
Нематериальные активы	0	0,00%	0	0,00%	0

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

Данная недвижимость в 3 квартале 2015 г.в аренду не сдавалась.

Далее представлена информация о требовании по текущему налогу на прибыль:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Требование по текущему налогу на прибыль	0		3 118		-3 118

Далее представлена информация об отложенном налоге на прибыль:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Отложенный налог на прибыль	1 086		1 986		- 900

Далее представлена информация об основных средствах и НВНОД в 2015 г. и в 2014г.:

	3 квартал 2015 г.		2014 г.	
	Основные средства	НВНОД	Основные средства	НВНОД
Стоимость на начало года	9 925	11 452	9 653	11 410
Начисленная амортизация на начало периода	8 653		7 718	
Приобретение	99		432	
Начисленная амортизация за период	523		1 094	
Выбытие	24		160	
Переоценка	-	-	-	42
Начисленная амортизация на конец периода	9 176		8 653	
Стоимость на конец периода	10 000	11 452	9 925	11 452

Далее представлена информация о прочих активах:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Прочие активы, в т.ч.:	9 174	100,00%	9 687	100,00%	-513
Требования по прочим операциям	402	4,38%	18	0,19%	384
Требования по получению процентов	336	3,66%	2 760	28,49%	-2 424
Расчеты по налогам и сборам	5 436	59,25%	3 118	32,19%	2 318
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	769	8,38%	428	4,42%	341
Расчеты с прочими дебиторами	87	0,95%	106	1,09%	-19
Отложенный налоговый актив	1 087	11,85%	1986	-	-
Расходы будущих периодов	1 057	11,52%	1271	13,12%	-214

За 3 квартал 2015 года активы Банка уменьшились на 374 540 тыс.руб., достигнув значения 1 086 192 тыс.руб.

В 3 квартале 2015 года Банк традиционно придерживался консервативной кредитной политики. Чистая ссудная задолженность на 01.10.2015 г. составила 877 894 тыс.руб.

Привлеченные и собственные средства

#### Привлеченные средства:

Пассивы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2015		01.01.2015		
Средства клиентов-юридических лиц	447 532	41,20%	787 509	53,91%	-339 977
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	148 772	13,70%	90 922	6,22%	57 850
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	100 000	6,85%	-100 000
Прочие обязательства (в т.ч. резервы на возможные потери)	1 828	0,17%	1 583	0,11%	245
Собственные средства	488 060	44,93%	480 718	32,91%	7 342
Всего пассивов	1 086 192	100%	1 460 732	100%	-374 540

За 3 квартал 2015 год собственные средства Банка увеличились на 7 342 тыс.руб. до 488 060 тыс.руб., а привлеченные средства клиентов-юридических лиц уменьшились на 339 977 тыс.руб., а привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 57 850 тыс.руб.

Далее приведены сведения о составляющих пассивах постатейно.

ПАССИВЫ	Сумма,	Доля	Сумма,	Доля	Прирост
	тыс.руб.		тыс.руб.		
	01.10.2015		01.01.2015		
Средства клиентов(некредитных организаций), в т.ч.	596 304	100,00%	878 431	100,00%	-282 127
Средства юридических лиц	447 532	75,05%	787 509	89,65%	-339 977
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	148 772	24,95%	90 922	10,35%	57 850

ПАССИВЫ	Сумма,	Доля	Сумма,	Доля	Прирост
	тыс.руб.		тыс.руб.		
	01.10.2015		01.01.2015		
Средства юридических лиц, в т.ч.:	447 532	100,00%	787 509	100,00%	-339 977
Остатки на счетах и депозиты до востребования	447 532	100,00%	787 509	100,00%	-339 977
Депозиты	0	0,00%	0	0,00%	0

ПАССИВЫ	Сумма,	Доля	Сумма,	Доля	Прирост
	тыс.руб.		тыс.руб.		
	01.10.2015		01.01.2015		
Средства физических лиц, в т.ч.:	148 772	100,00%	90 922	100,00%	57 850
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	115 674	77,75%	77 867	85,64%	37 807
Средства физических лиц-нерезидентов	140	0,09%	122	0,13%	18
Депозиты срочные	32 958	22,16%	12 933	14,23%	20 025

ПАССИВЫ	Сумма,	Доля	Сумма,	Доля	Прирост
	тыс.руб.		тыс.руб.		
	01.10.2015		01.01.2015		
Прочие обязательства, в т.ч.	1 828	100,00%	1 583	100,00%	245
Незавершенные расчеты	0	0,00%	8	0,51%	-8

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	279	15,26%	23	1,45%	256
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	433	23,69%	0	0,00%	433
Обязательства по прочим операциям		0,00%	0	0,00%	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0
Расчеты по налогам и сборам	201	11,00%	1080	68,22%	-879
Расчеты с подрядчиками, поставщиками и покупателями	886	48,47%	445	28,11%	441
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0,00%	0	0,00%	0
Расчеты по дивидендам	0	0,00%	0	0,00%	0
Доходы будущих периодов	29	1,59%	27	1,71%	2
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0,00%	0	0,00%	0

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

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

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

По итогам 3 квартала 2015г. основные показатели деятельности ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 октября 2015 года – 1 086 192 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 460 732 тыс. рублей);
- балансовая прибыль по итогам 9 месяцев 2015 года до вычета налогов составила 9 230 тыс. рублей, балансовая прибыль по итогам 2014 года составила – 14 110 тыс. руб.;
- чистая прибыль за 9 месяцев 2015 года – 4 771 тыс. рублей (в 2014 году – 10 837 тыс. рублей);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П составили 487 032 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 479 474 тыс. рублей).

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

- ЗАО «Евроменеджмент – 19,8%;
- ЗАО «Управляющая компания «Евротранссервис» – 15,69%;
- ООО «Берсерк» - 14,98%
- ООО «Селфорон СПб» - 17,02%
- ООО «Управляющая фирма «ОНИКС» - 13,76%
- ООО «Северо-западная инвестиционная группа» - 8%
- ООО «Альянс-Д» - 5%
- ООО «Хит-ком Север» - 5%
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,75%.

### 1.5.3. Информация о персональном составе органов управления ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» в 3 квартале 2015 года

- Сведения о Совете директоров ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»:

Состав Совета директоров ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» в 3 квартале 2015 году не изменялся. Информация о количественном и персональном составе Совета директоров:

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

Члены Совета директоров не являются владельцами акций Банка.

- Сведения о Президенте Банка

Едиличный исполнительный орган Банка:

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

- Сведения о составе правления Банка за отчетный год, а также сведения об изменении состава Правления Банка за 3 квартал 2015 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. Ингинен Людмила Евгеньевна	07.02.2006	-
4. Даушвили Сергей Михайлович	21.12.2011	-

Члены Правления Банка не являются владельцами акций Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу. Система оплаты труда в ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» регламентирована Положением о

системе оплаты труда сотрудников, утвержденным Приказом Президента от 30.12.2014 г. № 279 в действующей редакции.

Вознаграждение членам Правления за 9 месяцев 2015г. составило 6 529 тыс. рублей. Из них начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 414 тыс. руб.

Вознаграждение членам Совета директоров за 9 месяцев 2015 г. не выплачивалось.

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу осуществляются на основании Положения о системе оплаты труда сотрудников ОАО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК». Решение об определении размера и сроков выплаты вознаграждения членам Совета директоров принимается общим собранием акционеров.

Вознаграждение членам Правления за 2014 г. составило 10 106 тыс. рублей. Из них начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 530 тыс. руб.

Вознаграждение членам Совета директоров за 2014 г. составило 1 800 тыс. руб.

Списочная численность управленческого персонала 9 человек.



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

### **2.1. Принципы подготовки отчетности за 3 квартал 2015 года**

#### **2.1.1. Общие положения**

Отчетность ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 3 квартал 2015 год составлена в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций” № 2332-У от 12 ноября 2009 г. в действующей редакции (далее по тексту Указания Банка России) и сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетность за 3 квартал 2015 г. составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно).

В состав отчетности Банка включены:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) на 1 октября 2015 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 октября 2015 г. (код формы 0409808);
- Отчет о движении денежных средств на 01 октября 2015 г. ( код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 октября 2015 г.

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

Доходы и расходы в течение 3 квартала 2015 года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления.

Отчет о финансовых результатах, включенный в состав отчетности за 9 месяцев 2015 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 30 сентября 2015 года.

#### **2.1.3. Валюта отчетности**

Отчетность ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» за 3 квартал 2015 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**

В бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

#### **2.1.5. Перечень существенных дополнений и изменений, внесенных в учетную политику в 3 квартале 2015 году.**

Учетная политика открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» на 2015 год введена в действие приказом Президента Банка от 31.12.2014 № 280.

В 3 квартале 2015 года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### 2.1.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2015 г. составила 6 368 тыс. руб., в том числе:

Переплата по налогу на прибыль, отраженная по балансовому счету 60302, составляет 5 436 тыс. руб.

Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам, отраженные по балансовому счету 60308, составили 45 тыс. руб.

НДС, уплаченный по приобретенным товарам и услугам, отраженный по балансовому счету 60310 составил 32 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 769 тыс. руб., из них:

1. предоплата за услуги связи - 114 тыс. руб.;
2. предоплата за почтовые услуги - 22 тыс. руб.;
3. предоплата за сопровождение и поддержку программных продуктов – 259 тыс. руб.;
4. предоплата за хранение дубликатов ключей - 1 тыс. руб.;
5. предоплата за неисключительное право на использование программного обеспечения - 200 тыс. руб.;
6. предоплата за аренду помещения - 77 тыс. руб.;
7. предоплата за информационное обслуживание - 3 тыс. руб.;
8. предоплата за товары – 93 тыс. руб.;

Остатки, отраженные по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.10.2015г. составили 86 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

2. Задолженность, отраженная по балансовому счету 61403 «Расходы будущих периодов» составила 1 057 тыс. руб., из них:

9. расходы на членские взносы – 57 тыс. руб.;
10. расходы на страхование автотранспорта – 66 тыс. руб.;
11. расходы на использование и сопровождение ПО – 792 тыс. руб.;
12. расходы на добровольное страхование сотрудников – 110 тыс. руб.;
13. расходы на использование проекта нормативов образования отходов – 32 тыс. руб.

3. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.10.2015г. составила 1 088 тыс. руб., из них:

14. расчеты с бюджетом по налогам - 201 тыс. руб.;
15. расчеты по охране - 149 тыс. руб.;
16. расчеты по аренде недвижимости и другого имущества – 738 тыс. руб.

4. Остатки по балансовому счету 61304 «Доходы будущих периодов» по состоянию на 01.10.2015г. составили 29 тыс. руб., из них:

17. по аренде индивидуальных банковских сейфов – 29 тыс. руб.

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

Просроченная задолженность по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 4 тыс.руб. и является просроченными процентами, начисленными на остатки на корреспондентских счетах ОАО «КБ «Мастер-Банк». Кроме того, на 01.10.2015 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 271 тыс.руб. 20.11.2013 г. у ОАО «КБ «Мастер-Банк» была отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-919. В соответствии с 40-ФЗ Банком было направлено в ОАО «КБ «Мастер-Банк» Требование на сумму 2 847 тыс.руб., 20,3 тыс. долл., 1 тыс. евро.

На 01.01.2015 г. просроченная задолженность составляет 4 тыс.руб. Кроме того, на 01.01.2015 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 061 тыс.руб.

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

Информация по состоянию на 01.10.2015 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 ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК» не осуществляется.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	878 101	0	0	0	4 275	882 376
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	85,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	86%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 275	4 275
2. Требования к юридическим лицам	87	15 105	125 249	0	0	140 441
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,01%	1,48%	12,25%	0,00%	0,00%	13,73%
Сформированный резерв	0	151	27 007	0	0	27 158
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	878 188	15 105	125 249	0	4 275	1 022 817
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	85,86%	1,48%	12,25%	0,00%	0,42%	100%
Сформированный резерв	0	151	27 007	0	4 275	31 433
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	765 000	15 000	125 000	0	0	905 000
Сформированный резерв	0	150	26 956	0	0	27 106

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	23	0	0	0	130	153

юридическим лицам						
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	130	130

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 01.01.2015 г. представлена ниже:

тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	1 219 321	0	0	0	4 065	1 223 386
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	87,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,29%	88%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 065	4 065
2. Требования к юридическим лицам	16 215	115 277	33 634	0	0	165 126
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	1,17%	8,30%	2,42%	0,00%	0,00%	11,89%
Сформированный резерв	0	6 765	14 126	0	0	20 891
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	1 235 536	115 277	33 634	0	4 065	1 388 512
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	88,98%	8,30%	2,42%	0,00%	0,29%	100%
Сформированный резерв	0	6 765	14 126	0	4 065	24 956
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	652 000	115 000	33 500	0	0	800 500
Сформированный резерв	0	6 750	14 075	0	0	20 825

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	164	171
1.1. Сформированный	0	0	0	0	164	171

резерв						
--------	--	--	--	--	--	--

### 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 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. представлена на основании данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

Наименование инструмента	01.10.2015		01.01.2015	
	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 01.10.2015 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 ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК», утвержденного Приказом Президента от 30.07.2013 г. № 112 (в действующей редакции) в Банке формируется профессиональное суждение в целях формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в части судебных разбирательств, в результате которых банк может понести дополнительные потери.

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

Ниже представлены остатки на 01.10.2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Итого финансовые активы	0	0	0
Средства клиентов:			
текущие и расчетные счета	0	4	4

депозиты	0	0	0
Итого финансовые обязательства	0	4	4
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0

Также представлены остатки на 01.01.2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Управленческий персонал	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	0	0
Итого финансовые активы	0	0	0
Средства клиентов:			
текущие и расчетные счета	0	425	425
депозиты	0	0	0
Итого финансовые обязательства	0	425	425
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 01.10.2015г. 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 01.10.15	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	54 443	54 443	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 383	19 383	0	0
2.1.	Обязательные резервы	17 008	17 008	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	112 757	112 511	0	246
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	877 894	877 894	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	12 541	12 541	0	0
9.	Прочие активы	9 174	9 174	0	0
10.	<b>Всего активов</b>	<b>1 086 192</b>	<b>1 085 946</b>	<b>0</b>	<b>246</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	596 304	595 852	11	441
13.1.	Вклады физических лиц	148 772	148 632	11	129
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	1 828	1 828	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>598 132</b>	<b>597 680</b>	<b>11</b>	<b>441</b>

Для сравнения представлена информация по состоянию на 01.01.2015г., 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	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье,
--------------	---------------------	--------------------	--------	------------	--------------------

		дату 01.01.15.			
1	2	3	4	5	всего 6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	45 220	45 220	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 154	32 154	0	0
2.1.	Обязательные резервы	29 663	29 663	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	564 906	564 844	0	62
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	779 675	779 675	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	16 109	16 109	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 981	12 981	0	0
9.	Прочие активы	9 687	9 687	0	0
10.	<b>Всего активов</b>	<b>1 460 732</b>	<b>1 460 670</b>	<b>0</b>	<b>62</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	878 431	768 534	13	109 884
13.1.	Вклады физических лиц	90 922	90 801	13	108
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	100 000	100 000	0	0
16.	Прочие обязательства	1 583	1 583	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>980 014</b>	<b>870 117</b>	<b>13</b>	<b>109 884</b>

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

Информация по состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015г. 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.	
	01.10.2015	01.01.2015
Юридические лица-корпорации	100 000	100 000
Субъекты малого и среднего бизнеса	40 000	48 500
в том числе		
индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица (включая портфели однородных ссуд)	0	0
в том числе		
жилищные	0	0
ипотечные	0	0
автокредиты	0	0

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

Вид деятельности	01.10.2015	%	01.01.2015	%
Оптовая и розничная торговля	125 000	89,5%	125 000	84,18%
Финансовая аренда (лизинг)	-	0%	-	0%
Строительство	-	0%	-	0%
Производства	15 000	10,5%	15 000	10,1%
Частные лица	-	0%	-	0%
Прочее	-	0%	500	5,72%

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

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Прирост
	01.10.2015	01.01.2015	
Средства юридических лиц (остатки на счетах)	446 621	787 509	-340 888
Услуги	73 612	39 458	34 154
Торговля	105 245	313 326	-208 081
Производство	7 937	12 860	-4 923
Строительство	195 347	318 008	-122 661
Прочие	64 480	103 857	-39 377

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

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

## 2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 3 квартале 2015 года

### **2.2.1. Принципы и методы учета расчетных операций**

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

### **2.2.2. Принципы и методы учета кассовых операций**

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

### **2.2.3. Принципы и методы оценки и учета имущества Банка**

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

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дополнительно для принятия к бухгалтерскому учету Банком устанавливается лимит стоимости предметов основных средств – свыше 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита 40 000 рублей независимо от срока полезного использования учитываются в составе материальных запасов.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

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

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

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

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

способное приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость которого может быть надежно определена.

Классификация объекта недвижимости в качестве НВНОД (а также переклассификация при изменении способа его использования) осуществляется на основании профессионального суждения. Учет НВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости (далее — ТСС) на балансовом счете второго порядка 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости". Под ТСС НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо

осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В качестве ТСС НВНОД Банк принимает оценку рыночной стоимости объекта независимыми оценщиками. Переоценка по ТСС производится при переводе объектов ОС и внеоборотных запасов в состав НВНОД (на дату перевода объекта), на 1 января года, следующего за отчетным, в иных случаях. Оценка НВНОД по ТСС осуществляется в следующем порядке: доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли. При определении ТСС НВНОД затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием НВНОД, из стоимости недвижимости не вычитаются. При осуществлении перевода объекта НВНОД, учитываемого по ТСС, в состав объектов ОС или внеоборотных запасов (при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета Банк принимает его текущую (справедливую) стоимость по состоянию на дату перевода. Аналитический учет НВНОД ведется в разрезе инвентарных объектов.

#### **2.2.4. Принципы формирования и учета резервов.**

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

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

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

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

#### **2.2.5. Принципы и методы формирования и распределения прибыли и фондов**

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

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

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете балансового счета 10701.

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

Расходование средств со счета 10801 возможно при направлении нераспределенной прибыли:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;

на выплату дивидендов;  
на создание фонда акционирования работников.

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

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

### **2.2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 3 квартал 2015 года**

При составлении отчетности по результатам деятельности за 3 квартал 2015 г. Банк руководствуется следующими нормативными документами:

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

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

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

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

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

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

Уставом Открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк».

Отчетным периодом Банка является календарный год – с 01 января 2015 г. по 30 сентября 2015 г. включительно.

В состав публикуемой отчетности за 3 квартал 2015 г. входят отчеты и формы, составляемые в порядке, определенном Указанием Банка России № 2332-У:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) на 1 октября 2015 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 октября 2015 г. (код формы 0409808);
- Отчет о движении денежных средств на 01 октября 2015 г. ( код формы 0409814)
- Пояснительная информация на 01 октября 2015 г.

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

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

Банком определены следующие цели управления банковскими рисками:

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

Достижение целей управления банковскими рисками осуществляется путем решения следующих задач:

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

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

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

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

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

- Советом Директоров;
- Правлением Банка;
- Кредитным комитетом;
- Финансовым комитетом;
- Службой управления рисками и капиталом;
- Службой внутреннего контроля;
- Службой внутреннего аудита;
- Другими подразделениями Банка.

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

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

#### Управление риском ликвидности

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

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

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

#### Управление кредитным риском

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

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

#### Управление валютным риском

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

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

Величина открытой валютной позиции на 01.10.2015 г. составила 546 тыс.руб., на 01.01.2015 г. 121 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 01.10.15 г. и 01.01.15 г. определен в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, как низкий. Кроме того, ежемесячно проводится стресс-тестирование. Инструментов с плавающими процентными ставками нет, поэтому анализ чувствительности не раскрывается.

#### Управление фондовым риском

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

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

#### Управление нефинансовыми рисками

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка

вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов. С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий Банк осуществляет выявления источников операционных рисков и проводит мониторинг для принятия мер по поддержанию операционных рисков на низком уровне. В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации потерь. Данная система обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска.

Величина требований к Капиталу на покрытие операционного риска за 3 квартал 2015 г. составила 213 225 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.

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

#### **4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИБЫЛИ ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» НА ОДНУ АКЦИЮ.**

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

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2015 года.

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

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 4 771 143,67 руб.



количество акций – 5 129 000 шт.  
Базовая прибыль на одну акцию = 0,9302... руб.

Базовая прибыль на акцию за 2014 год.  
Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 10 837 284,93 руб.  
количество акций – 5 129 000 шт.  
Базовая прибыль на одну акцию = 2,1129... 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 ОАО «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК» показатель «Разводненная прибыль на одну акцию» не рассчитывается поскольку:

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

Вице-президент

С.М.Даушвили

Зам. Главного бухгалтера

Л.Н.Черная

