

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ
на 01.10.2019 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 базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2152 от 24.08.2018 года.

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 с Федеральным законом «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 01.10.2019 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 неблагоприятную внешнеполитическую атмосферу, 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 2019 года составила 35 человек, в том числе в Представительстве – 2 человека.

Среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 37 человек, в том числе в Представительстве – 2 человека.

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;
- 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 01.10.2019 года составляет 13 070 тыс.руб.

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

1.5.1. Структура и динамика показателей деятельности, достигнутых Банком на 01.10.2019 г.

Показатель	01.10.2019	01.01.2019	Прирост/отток
Активы, тыс.руб.	1 242 580	602 053	640 527
Чистый убыток, тыс.руб.	-13 070	-8 401	-4 669
Убыток до налогообложения, тыс.руб.	-12 080	-7 132	-4 948
Капитал (источники собственных средств), тыс.руб.	449 656	462 726	-13 070
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	1 207 068	511 051	696 017
Средства корпоративных клиентов, тыс.руб.	723 432	58 775	664 657
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, тыс.руб.	59 131	76 954	-17 823

Активы составили на 01.10.2019 г. 1 242 580 тыс.руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2019 г. на 640 527 тыс.руб., чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2019 г. на 696 017 тыс.руб. и составила 1 207 068 тыс.руб. Средства корпоративных клиентов увеличилась по сравнению с 01.01.2019 г. на 664 657 тыс.руб. и составили 723 432 тыс.руб., при этом средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились по сравнению с 01.01.2019 г. на 17 823 тыс.руб. и составили 59 131 тыс.руб. Убыток составил 13 070 тыс.руб., убыток на 01.01.2019 г. – 8 401 тыс.руб. За 9 месяцев 2019 капитал уменьшился на 13 070 тыс.руб. и составил на 01.10.2019 г. 449 656 тыс.руб.

Размещенные средства:

Далее приведены сведения о составляющих построчно.

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.10.2019		01.01.2019		
Денежные средства	17 532	50,38%	16 927	18,88%	605
Средства в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	3 858	11,09%	58 437	65,16%	-54 579
Обязательные резервы	3 172	9,12%	56 246	62,72%	-53 074
Корреспондентский счет в Банке России	686	1,97%	2 191	2,44%	-1 505
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	13 407	38,53%	14 314	15,96%	-907
Корреспондентские счета в банках- корреспондентах	11 384	32,72%	14 222	15,86%	-2 838
Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	2 023	5,81%	92	0,10%	1 931
Всего	34 797	100,00%	89 678	100,00%	-54 881

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост/отток
	01.10.2019		01.01.2019		
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:					
	1 207 068	100,00%	511 051	100,00%	696 017
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	1 184 000	98,09%	466 000	91,18%	718 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям					
	18 159	1,50%	45 051	8,82%	-26 892
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
	4909	0,41%	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 01.10.2019 (тыс.руб.)							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО

Кредиты юридических лиц	0	13 779	0	0	0	4 346	0	18 125
Кредиты физических лиц	0	4 900	0	0	0	0	0	4 900
Межбанковские кредиты	1 184 000	0	0	0	0	0	0	1 184 000
Итого	1 184 000	18 679	0	0	0	4 346	0	1 207 025

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.01.2019 (тыс.руб.)							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридических лиц	0	0	51	0	45 000	0	0	45 051
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	466 000	0	0	0	0	0	0	466 000
Итого	466 000	0	51	0	45 000	0	0	511 051

1.5.2. Структура и динамика прибыли Банка до налогообложения.

Доходы	Сумма, тыс.руб. 01.10.2019	Сумма, тыс.руб. 01.10.2018	Прирост
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	7 261	5 162	2 099
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	29 937	30 530	-593
Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	568	1 248	-680
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	6 472	4 220	2 252
Резервы на возможные потери	-10 999	-24 575	13 576
Прочие доходы	110	574	-464
Всего доходов	33 349	17 159	16 190

Расходы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.10.2018		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	535	1,18%	1 161	2,40%	-626
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	0	0,00%	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2	0,00%	6	0,01%	-4
Операционные расходы	44 892	98,82%	47 149	97,58%	-2 257
Всего расходов	45 429	100,00%	48 316	100,00%	-2 887

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

	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	Изменение
	01.10.2019	01.01.2019	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах	-5 843	148	-5 991
Изменение резерва по процентным доходам	-9	0	-9
Изменение резерва по прочим потерям	-5147	-15	-5 132
Итого	-10 999	133	-11 132

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Убыток до налогообложения	-12 080	- 7 132	- 4 948

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

Финансовые результаты на 01.10.2019 г. отражены в отчете о финансовых результатах.

- Чистые процентные и аналогичные доходы после создания резерва на возможные потери составили – 30 809 тыс.руб.;

- Чистый комиссионный доход – 6 472 тыс.руб.;

- Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 568 тыс.руб.

Изменение Капитала.

Собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.10.2019 г. составил 449 485 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 9 месяцев 2019 г. все требования к Капиталу выполнялись. Норматив достаточности Капитала (собственных средств) на 01.10.2019 г. составил 109,027%, на 01.01.2019 г. – 137,156%.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И.

1.5.3. Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.10.2019 (тыс.руб.)							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридических лиц	0	13 779	0	0	0	4 346	0	18 125
Кредиты физических лиц	0	4 900	0	0	0	0	0	4 900
Межбанковские кредиты	1 184 000	0	0	0	0	0	0	1 184 000
Итого	1 184 000	18 679	0	0	0	4 346	0	1 207 025
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.01.2019 (тыс.руб.)							
	до 30 дн	31дн-90дн	91-180	181-270	271дн-1г.	1г.-3г.	свыше 3 лет	ИТОГО
Кредиты юридических лиц	0	0	51	0	45 000	0	0	45 051
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	466 000	0	0	0	0	0	0	466 000
Итого	466 000	0	51	0	45 000	0	0	511 051

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

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	476	100,00%	487	100,00%	-11
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0,00%	0	0,00%	
Основные средства	210	44,12%	196	40,25%	14
Материалы, инвентарь, принадлежности	104	21,85%	39	8,01%	65
Нематериальные активы	162	34,03%	252	51,75%	-90

Далее представлена информация о требовании по текущему налогу на прибыль:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2019 г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019 г.	Прирост
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0

Отложенный налоговый актив на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствует.

Далее представлена информация об основных средствах и НВНОД на 01.10.2019 г. и в 2018г.:

	01.10.2019 г.		2018 г.	
	Основные средства	НВНОД	Основные средства	НВНОД
Стоимость на начало года	7 956	-	7 956	11 576
Начисленная амортизация на начало периода	7 760	-	7616	-
Приобретение	108	-	-	-
Амортизация за период с учетом выбытия	- 5		144	-
Выбытие	99	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Начисленная амортизация на конец периода	7 755	-	7 760	-
Стоимость на конец периода	7 965	-	7 956	0

Согласно внутренним нормативным документам на конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов.

Банк рассматривает следующие признаки возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода более чем на 30%, чем ожидалось Банком при его использовании, в соответствии с целевым назначением;

- наличие признаков морального устаревания или физической порчи актива, произошедшее в отчетном периоде;
- наличие изменений, которые могут произойти в ближайшем будущем и 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 основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

Далее представлена информация о прочих активах:

АКТИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		
Прочие активы, в т.ч.:	239	100,00%	837	100,00%	-598
Требования по прочим операциям	48	20,08%	20	2,39%	28
Требования по получению процентов	8	3,35%	355	42,41%	-347
Расчеты по налогам и сборам	18	7,53%	0	0,00%	18
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	165	69,04%	267	31,90%	-102
Расчеты с прочими дебиторами	0	0,00%	58	6,93%	-58
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	0	0,00%	137	16,37%	-137

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 01.10.2019 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 "Энерго-Проминвест"	недвижимость	79 800	3	42%	21 000	0
2	АО "Форпост"	недвижимость	5 054	3	30%	5 905	5 905
3	Селезнев Павел Леонидович	-	-	4	51%	5 100	5 100
	ИТОГО		84 854		-	32 005	11 005

На 01.01.2019 г. (тыс.руб.)

№ п/ п	Наименование заемщика	Вид материаль ного обеспече ния (залога)	Стоимос ть материа льного обеспече ния (залога)	Категория качества заемщика	% резе рва на отче тную дату	Сумма расчетного резерва на отчетную дату	Сумма фактически сформированно го резерва на отчетную дату
1	ООО "Энерго-Проминвест"	Залог имущества	81 152	3	10%	25 000	5 000
2	ООО "ПФ «ВИС"	-	-	3	50%	50	50
	ИТОГО		-		-	25 050	5 050

Портфель ценных бумаг на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствует.

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

Информация по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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. тыс.руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица-корпорации	0	101
Субъекты малого и среднего бизнеса	24 030	50 000
в том числе		
индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица (включая портфели однородных ссуд)	10 000	0
в том числе		
жилищные	0	0
ипотечные	0	0
автокредиты	0	0

Информация о выданных гарантиях на 01.10.2019 г.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Гарантии	50 000	-
Созданный резерв	5 000	-
Гарантии с учетом созданного резерва	45 000	-

1.5.5. Привлеченные и собственные средства.

Привлеченные средства:

Пассивы	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		
Средства клиентов-юридических лиц	723 432	58,22%	58 775	9,76%	664 657
Вклады физических лиц	59 131	4,76%	76 954	12,78%	-17 823
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие обязательства	10 361	0,83%	3 598	0,60%	6 763
Собственные средства	449 656	36,19%	462 726	76,86%	-13 070
Всего пассивов	1 242 580	100%	602 053	100%	640 527

На 01.10.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. собственные средства Банка уменьшились на 13 070 тыс.руб. до 449 656 тыс.руб., привлеченные средства клиентов-юридических лиц увеличились на 664 657 тыс.руб., привлеченные средства физических лиц уменьшились на 17 823 тыс.руб.

Далее приведены сведения о составляющих пассивах постатейно

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	782 563	100,00%	135 729	100,00%	646 834
Средства юридических лиц	723 432	92,44%	58 775	43,30%	664 657
Средства физических лиц	59 131	7,56%	76 954	56,70%	-17 823

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		
Средства юридических лиц, в т.ч.:	723 432	100,00%	156 551	100,00%	566 881
Остатки на счетах и депозиты до востребования	723 432	100,00%	156 551	100,00%	566 881
Депозиты	0	0%	0	0%	0

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2019		
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	59 131	100,00%	76 954	100,00%	-17 823
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	45 241	76,51%	56 330	73,20%	-11 089
Средства физических лиц-нерезидентов	129	0,22%	138	0,18%	-9
Депозиты срочные	13 761	23,27%	20 486	26,62%	-6 725

Далее приведена информация о прочих обязательствах:

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля	Прирост
	01.10.2019		01.01.2018		
Прочие обязательства, в т.ч.	5 266	100,00%	3 598	100,00%	1 668
Незавершенные расчеты	0	0,00%	0	0,00%	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0,00%	87	2,42%	-87
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	1950	37,03%	0	0,00%	1 950
Обязательства по прочим операциям	24	0,46%	44	1,22%	-20
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0

Расчеты по налогам и сборам	32	0,61%	41	1,14%	-9
Расчеты с подрядчиками, поставщиками и покупателями	158	3,00%	263	7,31%	-105
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	0	0,00%	0	0,00%	0
Прочие обязательства	3102	58,91%	3163	87,91%	-61

1.5.6. 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"	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
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	неприменимо
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
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	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента	неприменимо

	инструмента, в который конвертируется инструмент	
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	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	неприменимо

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	391 275	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	391 275	"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"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	782 563	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	
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>	476	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	162	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" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
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	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (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	1 220 475	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>	

Уставный капитал по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. составляет 51 290 тыс.руб., количество обыкновенных акций составляет 5 129 тыс.шт. соответственно. Номинальная стоимость акций 10 руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. 339 985 тыс.руб. соответственно.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями. Фонд был сформирован в соответствии с законодательством в размере не менее 5% от уставного капитала Банка и составляет на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. 2 564 тыс.руб. соответственно.

Норматив достаточности собственных средств по состоянию на 01.10.2019 г. превышал минимально допустимое значение капитала, установленное Банком России (8%) и составил 109,027%.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.10.2019 г. составил 449 485 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2019 г. 462 337 тыс.руб.

1.5.7. Нематериальные активы и вложения в нематериальные активы на 01.10.2019 г.
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Наименование основного средства	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Сумма накопленной амортизации на 01.10.2019
60901	Товарный знак N239169	16	16
60901	Сайт	208	208
60901	Лицензии	254	201
60901	Программы	149	40
	Итого	627	465

АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» по состоянию на 01.10.2019 г. имеет договоры субаренды, заключенные с ИП Саркисов Александр Сергеевич и ООО «ПФ ВИС». В соответствии с вышеуказанными договорами:

1. ИП Саркисов Александр Сергеевич. Договор субаренды №09/2015-С5 от 01.09.2015 г; Дополнительное соглашение от 20.04.2019 г. (Срок действия Договора с 01.05.2019 г. по 31.03.2020 г.), плата в месяц - 220 550,00 руб., Договор субаренды №09/2015-С6 от 01.09.2015 г; Дополнительное соглашение от 20.04.2019 г. (Срок действия Договора с 01.05.2019 г. по 31.03.2020 г.), плата в месяц 443 619,00 руб.

2. ООО «ПФ ВИС». Договор субаренды нежилого помещения №01-04/2019 от 01.04.2019 г.(Срок действия Договора с 01.04.2019 г. по 29.02.2020 г.) плата в месяц 102 547,12,00 в т.ч. НДС 17 091,19 руб.

По всем указанным договорам аренды срок действия Договоров исчисляется с момента его подписания и действует до истечения срока аренды.

Арендная плата уплачивается ежемесячно. Каждая из сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения договоров, уведомив об этом другую сторону.

По договору субаренды №01-04/2019 с ООО «ПФ ВИС» арендная плата уплачивается ежемесячно. Пересмотр арендной платы не чаще одного раза в год, но не более чем на 10 %. Каждая из сторон вправе расторгнуть договор по своему усмотрению с предупреждением другой стороны за 30 календарных дней. В случае, если ставки оплаты коммунальных и иных обязательных платежей будут повышены арендатор вправе соразмерно увеличить арендную плату при наличии подтверждающих документов.

1.5.8. 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 (EUROPE) SE.

1.5.9. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Определение корректировки	На 01.10.2019 г.
Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам	33
Сумма начисленных процентных (купонных) доходов	-303
Сумма начисленных процентных (купонных) расходов	-1
Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	-23
Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	547
Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	5 955
Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	-84
Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам	192
Резерв по корсчетам	113

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

По итогам 9 месяцев 2019 г. основные показатели деятельности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 октября 2019 года – 1 242 580 тыс. рублей (на 01 января 2019 года – 602 053 тыс. рублей);
- балансовый убыток на 01.10.2019 года до вычета налогов составил 12 080 тыс. рублей, балансовый убыток по итогам 2018 года составил – 7 132 тыс. руб.;
- убыток на 01.10.2019 года – 13 070 тыс. рублей (за 2018 год – убыток 8 401 тыс. рублей);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П составили на 01.10.2019 г. 449 485 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 – 55 808 тыс.руб., нематериальные активы – 162 тыс.руб.).

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%.

1.5.11. Информация о персональном составе органов управления АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.10.2019 г.

- Сведения о Совете директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»:

Состав Совета директоров АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.10.2019 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

Единоличный исполнительный орган Банка:

– Черноиванов Александр Николаевич – с 17.04.2007 г.

- Сведения о составе правления Банка за отчетный год, а также сведения об изменении состава Правления Банка на 01.10.2019 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	31.10.2018
5. Черная Людмила Николаевна	03.12.2018	-

Члены Правления Банка не являются владельцами акций Банка.

1.5.12 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В течение 9 месяцев 2019 г. в Банке действовало Положение о системе оплаты труда работников, утвержденное решением Совета директоров от 29.12.2018 г. Протокол № 13 и введенное в действие Приказом Президента № 141 от 29.12.2018 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 утверждаются 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 «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК».

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 «СЕВЗАПИИНВЕСТПРОМБАНК».

При определении размера премии учитываются следующие факторы: стабильность доходов в целом по Банку. Выплата премий не осуществляется в случае отрицательного финансового результата.

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 оплаты труда работникам 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 Управления активно-пассивных операций, которым предоставлено право определения условий заключения конверсионных сделок, сделок по предоставлению/получению межбанковских кредитов, банковных сделок, установления курсов конвертации валюты, кредитов юридическим и физическим лицам.

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

Вознаграждение членам Правления на 01.10.2019г. год составило 5 317 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 409 тыс. руб.

Вознаграждение работникам, принимающим риски, на 01.10.2019г. год составило 4 915 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 444 тыс. руб.

Вознаграждение членам Совета директоров за 3 квартал 2019 года не выплачивалось.

Вознаграждение членам Правления на 01.01.2019г. год составило 7 280 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 1 709 тыс. руб.

За 2018 год выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 7 397 тыс. рублей. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды составили 2 196 тыс. руб.

Начисленное вознаграждение членам Совета директоров по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 составило 1 135 тыс. руб.

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу осуществляются на основании Положения о системе оплаты труда сотрудников.

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

Выплаты нефиксированной части и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 3 квартале 2019 г. не осуществлялись.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

2.1. Принципы подготовки отчетности на 01.10.2019 г.

2.1.1. Общие положения

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.10.2019 года составлена в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций” № 4927-У от 08.10.2018 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 01.10.2019 г. составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно).

В состав отчетности Банка включены:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) за 30.09.2019 г.
- Отчет о финансовых результатах на 01.10.2019 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 октября 2019 г. (код формы 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01 октября 2019 г. (код формы 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 октября 2019 г. (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств на 01 октября 2019 г. (код формы 0409814);
- Пояснительная информация на 01 октября 2019 г.

2.1.2. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в течение 9 месяцев 2019 г. года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления.

Отчет о финансовых результатах, включенный в состав отчетности на 01.10.2019 года подготовлен на основе данных бухгалтерского учета доходов и расходов за период с 1 января по 30 сентября 2019 года.

2.1.3. Валюта отчетности

Отчетность АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» на 01.10.2019 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 акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» на 2019 год утверждена Советом директоров, Протокол № 13 от 29.12.2018 г. и введена в действие Приказом от 29.12.2018 г. № 140.

В течение 9 месяцев 2019 года ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». При применении Положения № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. С 01 января 2019 года в Учетной политике содержатся описания методов признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском учете.

2.1.6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019г. составила 319 тыс. руб., в том числе:

НДС, уплаченный по приобретенным товарам и услугам, отраженный по балансовому счету 60310 составил 18 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 258 тыс. руб., из них:

1. предоплата за услуги связи - 49 тыс. руб.;
2. предоплата за сопровождение и поддержку программных продуктов – 27 тыс. руб.;
3. предоплата за программное обеспечение и лицензии – 16 тыс. руб.;
4. предоплата за товары – 79 тыс. руб.;
5. предоплата за добровольное страхование работников - 73 тыс. руб.;
6. предоплата за страховку автомобилей – 14 тыс. руб.

Остатки, отраженные по балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.10.2019г. составили 43 тыс. руб. и подлежат возмещению клиентами Банка.

2. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019г. составила 3 385 тыс. руб., из них:

7. расчеты по охране – 158 тыс. руб.
8. расчеты с бюджетом по налогам – 32 тыс. руб.;
9. внутрихозяйственные резервы на возможные потери – 93 тыс. руб.;
10. обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 1 252 тыс. руб.;
11. расчеты по страховым взносам и на обязательное страхование работников – 715 тыс. руб.;
12. вознаграждения членам Совета Директоров – 1 135 тыс. руб.

2.1.7. Сведения о просроченной задолженности

Просроченная задолженность по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 4 тыс.руб. и является просроченными процентами, начисленными на остатки на корреспондентских счетах ОАО «КБ «Мастер-Банк». Кроме того, на 01.10.2019г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 229 тыс.руб. 20.11.2013 г. у ОАО «КБ «Мастер-Банк» была отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-919. В соответствии с Федеральным законом 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 01.01.2019 г. просроченная задолженность составляла 4 тыс.руб. Кроме того, на 01.01.2019 г. Банк имел остатки на корреспондентских счетах в ОАО «КБ «Мастер-Банк» на сумму 4 342 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 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация по состоянию на 01.10.2019 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	923 407	0	0	0	4 233	927 640
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	95,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%	96%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 233	4 233
2. Требования к юридическим лицам	43	0	24 269	0	0	24 312
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,00%	0,00%	2,52%	0,00%	0,00%	2,53%
Сформированный резерв	0	0	6 009	0	0	6 009
3. Требования к физическим лицам	0	0	0	10 018	0	10 018
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,04%
Сформированный резерв	0	0	0	5 109	0	5 109
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	923 450	0	24 269	10 018	4 233	961 970
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	96,00%	0,00%	2,52%	1,04%	0,44%	100%
Сформированный резерв	0	0	6 009	5 109	4 233	15 351

4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	910 000	0	24 030	10000	0	944 030
Сформированный резерв	0	0	5 905	5100	0	11 005

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

На 01.10.2019

тыс. руб.						
Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	0	6	0	0	101	107
1.1. Сформированный резерв	0	1	0	0	101	102

Для сравнения, информация по классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г. представлена ниже:

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	475 569	0	0	0	4 346	479 915
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	89,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,82%	90%
Сформированный резерв	0	0	0	0	4 346	4 346
2. Требования к юридическим лицам	57	0	50 362	0	0	50 419
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	0,01%	0,00%	9,50%	0,00%	0,00%	9,51%
Сформированный резерв	0	0	5 137	0	0	5 137
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	475 626	0	50 362	0	4 346	530 334
%% соотношение зад-сти по группам к общей сумме задолженности,%%	89,68%	0,00%	9,50%	0,00%	0,82%	100%
Сформированный резерв	0	0	5 137	0	4 346	9 483
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней	461 000	0	50 101	0	0	511 101

задолженность						
Сформированный резерв	0	0	5 050	0	0	5 050

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	5	0	0	0	123	128
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	123	123

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

По состоянию на 01.10.2019 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, утвержденного Приказом Президента от 24.01.2019 г. № 15 (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 01.10.2019 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	423	423
Депозиты	0	2	2
Итого финансовые обязательства	0	425	425
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	0	0	0

Также представлены остатки на 01.01.2019 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	1	1
Итого финансовые обязательства	0	1	1
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 01.10.2019 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 01.10.2019	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	17 532	7 892	0	9640
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 858	3 858	0	0
2.1.	Обязательные резервы	3 172	3 172	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	13 407	11 384	0	2 023
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1 207 068	1 207 068	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	476	476	0	0
9.	Прочие активы	239	239	0	0
10.	Всего активов	1 242 580	1 230 917	0	11 663
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	782 563	782 382	4	177
13.1.	Вклады физических лиц	59 131	59 002	4	125
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	5 266	5 266	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 095	5 095	0	0
18.	Всего обязательств	792 924	792 743	4	177

Для сравнения представлена информация по состоянию на 01.01.2019 г., составленная аналогично – в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	16 927	2 686	0	14241
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58 437	58 437	0	0
2.1.	Обязательные резервы	56 246	56 246	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	14 314	14 222	0	92
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	511 051	511 051	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	487	487	0	0
9.	Прочие активы	837	837	0	0
10.	Всего активов	602 053	587 720	0	14 333
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 729	135 539	12	178
13.1.	Вклады физических лиц	76 954	76 816	12	126
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	3 598	3 598	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
18.	Всего обязательств	139 327	139 137	12	178

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2023	92
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:	181	190

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52	52
4.3	физических лиц - нерезидентов	129	138

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

	Сумма, тыс.руб. 01.10.2019	Сумма, тыс.руб. 01.01.2019	Прирост
Средства юридических лиц (остатки на счетах)	723 432	58 775	664 657
Услуги	46 271	24 852	21 419
Торговля	36 751	19 739	17 012
Производство	8 891	4 775	4 116
Строительство	619 026	2 699	616 328
Прочие	12 493	6 710	5 783

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 2019 г.

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 № 595-П от 06.07.2017 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. № 630-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». 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 29.01.2018 г. № 630-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 течение которого объект будет использоваться 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 условий 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 по состоянию 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 автоматизированный 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.

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 на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Президента от 22.03.2019 г. № 117.

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 Банка России от 23.10.2017 № 611-П, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденным приказом Президента от 24.01.2019 г. № 15.

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 № 61 от 24 июня 2019 г. убыток за 2018 г. в сумме 8 401 тыс.руб. погашен за счет нераспределенной прибыли.

2.2.6. Принципы подготовки публикуемой отчетности на 01.10.2019 г.

При составлении отчетности по результатам деятельности на 01.10.2019 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 4927-У от 08 октября 2018 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 27.11.2018 г. № 4983-У «О раскрытии кредитной организации информации о своей деятельности» (далее - № 4983-У);

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

Отчетным периодом Банка является период – с 01 января 2019 г. по 30 сентября 2019 г. включительно.

В состав публикуемой отчетности на 01.10.2019 г. входят отчеты и формы, составляемые в порядке, определенном Указанием Банка России № 4927-У:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) за 3 квартал 2019 года (код формы 0409806);
- Отчет о финансовых результатах за 3 квартал 2019 г. (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 октября 2019 г. (код формы 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале на 01 октября 2019 г.;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 октября 2019 г. (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств на 01 октября 2019 г. (код формы 0409814);
- Пояснительная информация на 01 октября 2019 г.

Отчетность по Банку на 01.10.2019 г. подписывается Вице-президентом и Главным бухгалтером и представляется в Центральный Банк 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.

2.2.8. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, и эффективная процентная ставка по финансовому активу (обязательству) существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу (обязательству) по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (далее - расчетный способ).

В качестве критерия существенности для оценки отличия эффективной процентной ставки по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки устанавливается диапазон, внутри которого эффективная процентная ставка считается соответствующей рыночным условиям, в размере 20% отклонения от рыночной ставки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 01.10.2019 года:

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	34 797	34 797	34 797
- Наличные средства	—	—	17 532	17 532	17 532
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	3 858	3 858	3 858
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	13 407	13 407	13 407
Средства в других банках	—	1 184 000	-	1 184 000	1 184 000
Кредиты и авансы клиентам	—	—	18 159	23 068	23 068
-Кредиты юридическим лицам	—	—	18 159	18 159	18 159
-Кредиты физическим лицам	—	—	-	4 909	4 909
Итого финансовых активов	—	1 184 000	52 956	1 241 865	1 241 865
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	13 761	768 802	782 563	782 563
-Текущие (расчетные) счета юридических лиц	—	-	723 432	723 432	723 432
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	45 370	45 370	45 370
- Срочные вклады физических лиц	-	13 761	-	13 761	13 761
Итого финансовые обязательства	—	13 761	768 802	782 563	782 563

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 созданы 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.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, по состоянию на 01.10.2019г. норматив текущей ликвидности составил 551,202% (на 01.01.2019 г. – 985,152%).

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.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску, по состоянию на 01.10.2019 г. норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6) составил 17,12 % (на 01.01.2019 г. – 14,7%), норматив максимального риска на связанное с Банком лицо на 01.10.2019 г. составил 11,10%, (на 01.01.2019 г. – 0,02%).

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 01.10.2019 г. составила 811 тыс.руб., на 01.01.2019 г. 1 145 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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 октября 2019 года					
Итого финансовых активов	1 185 136	19 050	99	201	403
Итого финансовых обязательств	29 956	8 358	0	0	0
Чистый разрыв по процентным ставкам					
на 01 октября 2019 года	1 155 180	10 692	99	201	403
на 01 января 2019 года	435 607	-14 557	986	26 983	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 ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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 01.10.2019 г. составила 137 213 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 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России N 183-И.

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.

С 2016 г. Банк взаимодействует с аудиторской компанией ООО «ЭДВАЙС АУДИТ» по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и проведению аудита годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Иные имущественные интересы (за исключением оплаты аудиторских услуг) с аудиторской компанией отсутствуют. Отношения аффилированности между аудиторской компанией ООО «ЭДВАЙС АУДИТ» и Банком отсутствуют. В 2017 г. ООО «ЭДВАЙС АУДИТ» оказал Банку консультационные услуги, доля стоимости которых в общей сумме вознаграждения, выплаченной Банком за весь период взаимодействия с аудиторской компанией составила 6%. В 2018 г., 2019 г. ООО «ЭДВАЙС АУДИТ» не оказывал Банку консультационные услуги.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ) 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 (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций.

Количество акций составляет 51 290 000 штук.

Убыток на 01.10.2019 г. составил 13 070 тыс.руб.

Базовый убыток на одну акцию на 01.10.2019 г. составил 0,254.... руб.

Убыток на 01.01.2019 г. составил 8 401 тыс.руб.

Базовый убыток на одну акцию на 01.01.2019 г. составил 0,163.... руб.

Разводненная прибыль на одну акцию.

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

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

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н.

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

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

Вице-президент

Главный бухгалтер

31.10.2019



Даушвили С.М.

Черная Л.Н.