

Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2017 года**

г. Санкт-Петербург

2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Основная деятельность.....	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности.....	17
4. Принципы учетной политики	18
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	41
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
7. Средства в других банках.....	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	48
9. Основные средства и нематериальные активы	50
10. Инвестиционная недвижимость	51
11. Прочие активы.....	51
12. Средства клиентов.....	52
13. Прочие обязательства.....	52
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	53
15. Нераспределенная прибыль	53
16. Процентные доходы и расходы	53
17. Комиссионные доходы и расходы	53
18. Прочий операционный доход	54
19. Административные и прочие операционные расходы.....	54
20. Налог на прибыль	55
21. Управление рисками.....	56
22. Управление капиталом	78
23. Условные обязательства.....	79
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
25. Операции со связанными сторонами.....	83
26. События после отчетной даты.....	85
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	85

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк», иным лицам.

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки,

так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками АО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с МСФО.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам: а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017

года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

17 апреля 2018 года

Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено аудиторское заключение
(квалификационный аттестат №01-000339
выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)

Аудлируемое лицо

Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»;

- Сокращенное наименование: АО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК»;
- Место нахождения: 191040, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 36-38, литер А
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06 ноября 1992 года. Регистрационный номер: № 2152.
- Государственная регистрация: ОГРН 1027800000403 от 09 августа 2002 года.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.



О.Ю.Диденко

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	148 863	222 249
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14 490	9 890
Средства в других банках	7	565 917	480 213
Кредиты и дебиторская задолженность	8	14 680	108 278
Основные средства и нематериальные активы	9	795	1 186
Инвестиционная недвижимость	10	11 576	11 570
Текущие требования по налогу на прибыль	20	-	1 039
Прочие активы	11	768	1 191
Итого активов		757 089	835 616
Обязательства			
Средства клиентов	12	282 122	347 851
Прочие обязательства	13	3 759	5 640
Итого обязательств		285 881	353 491
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	101 362	101 362
Эмиссионный доход	14	339 985	339 985
Нераспределенная прибыль		29 861	40 778
Итого собственных средств		471 208	482 125
Итого обязательств и собственных средств		757 089	835 616

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 "17" апреля 2018 года.

Президент



Черноиванов А.Н.

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингишен Л.Е.

Ингишен Л.Е.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	66 508	75 944
Процентные расходы	16	(1 886)	(1 010)
Чистые процентные доходы		64 622	74 934
Изменение сумм резерва под обесценение кредиторской и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(3 350)	24 518
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		61 272	99 452
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 975	2 876
Доходы/(расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(33)	(174)
Комиссионные доходы	17	9 433	11 672
Комиссионные расходы	17	(3 055)	(3 276)
Изменение сумм прочих резервов и резервационного обязательства	11,13	30	(89)
Прочие операционные доходы	18	430	365
Чистые доходы		75 052	110 826
Административные и прочие операционные расходы	19	(85 969)	(107 054)
Прибыль/убыток до налогообложения		(10 917)	3 772
Возмещение(Расходы) по налогу на прибыль	20		
Прибыль/убыток за период		(10 917)	3 772

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

“17” апреля 2018 года

Президент

Главный бухгалтер



Handwritten signature of Chernouvanov A.N.

Черноуванов А.Н.

Ингинен Л.Е.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль(Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>(10 917)</u>	<u>3 772</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		<u>(10 917)</u>	<u>3 772</u>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 "17" апреля 2018 года.

Президент

Главный бухгалтер



Черноиванов А.Н.

Ингинен Л.Е.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (Начисленный дефицит)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Остаток на 01 января 2016 года		101 362	339 985	37 006		478 353
Совокупный доход:						
прибыль				3 772		3 772
Остаток на 31 декабря 2016 года		101 362	339 985	40 778	-	482 125
Совокупный доход (убыток):						
убыток				(10 917)		(10 917)
Остаток на 31 декабря 2017 года	14	101 362	339 985	29 861	-	471 208

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 "17" апреля 2018 года.

Президент



А.Н. Черноиванов
Л.Е. Ингинен

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинен Л.Е.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		65 995	76 092
Проценты уплаченные		(1 757)	(1 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 975	2 876
Комиссии полученные		9 409	11 619
Комиссии уплаченные		(3 055)	(3 276)
Прочие операционные доходы		226	227
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(86 327)	(105 769)
Уплаченный налог на прибыль		<u>1 039</u>	<u>5 132</u>
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		<u>(7 495)</u>	<u>(14 342)</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 600)	5 638
Чистый прирост по средствам в других банках		(85 000)	(79 731)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		89 999	12 447
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(126)	199
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(56 371)	19 167
Чистое снижение по прочим обязательствам		<u>(95)</u>	<u>(112)</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		<u>(63 688)</u>	<u>(56 734)</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(443)	(742)
Выручка от реализации основных средств		182	127
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(261)	(615)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от финансовой деятельности			
Уставный капитал		-	-
Эмиссионный доход		-	-
Выплаченные дивиденды			
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(9 437)	(31 210)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(73 386)	(88 559)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	222 249	310 808
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	148 863	222 249

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 “17” апреля 2018 года.

Президент

Главный бухгалтер



Черноиванов А.Н.
Ингинен Л.Е.

Черноиванов А.Н.

Ингинен Л.Е.