

**Акционерное общество «Северо-западный инвестицион-
но-промышленный банк»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2016 года**

г. Санкт-Петербург

2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	38
6. Денежные средства и их эквиваленты	41
7. Средства в других банках	41
8. Кредиты и дебиторская задолженность	43
9. Основные средства и нематериальные активы	44
10. Инвестиционная недвижимость	45
11. Прочие активы	46
12. Средства клиентов	46
13. Прочие обязательства	47
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	47
15. Нераспределенная прибыль	47
16. Процентные доходы и расходы	48
17. Комиссионные доходы и расходы	48
18. Прочий операционный доход	48
19. Административные и прочие операционные расходы	49
20. Налог на прибыль	49
21. Управление рисками	50
22. Управление капиталом	73
23. Условные обязательства	73
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
25. Операции со связанными сторонами	78
26. События после отчетной даты	79
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	79

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудируемым лицом является организация, не создающая группу, указанную в части 2 статьи 1 Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности";

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;

помимо аудита годовой финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудируемое лицо

- Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»;
- Сокращенное наименование: АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»;
- Место нахождения: 191040, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 36-38, литер А
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.11.1992 года. Регистрационный номер: № 2152.
- Государственная регистрация: ОГРН 1027800000403 от 09 августа 2002 года.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

- Сокращенное наименование: 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.
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор аудиторской фирмы

28 апреля 2017 года



Диденко О.Ю.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	222 249	310 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 890	15 528
Средства в других банках	7	480 213	400 295
Кредиты и дебиторская задолженность	8	108 278	96 542
Основные средства и нематериальные активы	9	1 186	1 550
Инвестиционная недвижимость	10	11 570	11 501
Текущие требования по налогу на прибыль	20	1 039	6 171
Прочие активы	11	1 191	1 322
Итого активов		835 616	843 717
Обязательства			
Средства клиентов	12	347 851	359 987
Прочие обязательства	13	5 640	5 377
Итого обязательств		353 491	365 364
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	101 362	101 362
Эмиссионный доход	14	339 985	339 985
Нераспределенная прибыль		40 778	37 006
Итого собственных средств		482 125	478 353
Итого обязательств и собственных средств		835 616	843 717

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 “27” апреля 2017 года.

Президент

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинен Л.Е.



**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	16	75 944	114 705
Процентные расходы	16	(1 010)	(1 595)
Чистые процентные доходы		74 934	113 110
Изменение сумм резерва под обесценение кредиторской и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	24 518	(6 080)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		99 452	107 030
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 876	4 107
Доходы/(расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(174)	(529)
Комиссионные доходы	17	11 672	16 029
Комиссионные расходы	17	(3 276)	(3 099)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися для продажи			(3 773)
Изменение сумм прочих резервов и резерва-оценочного обязательства	11,13	(89)	(51)
Прочие операционные доходы	18	365	231
Чистые доходы		110 826	119 945
Административные и прочие операционные расходы	19	(107 054)	(116 991)
Прибыль до налогообложения		3 772	2 954
Возмещение(Расходы) по налогу на прибыль	20		(3 423)
Прибыль за период		3 772	(469)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
"27 "апреля 2017 года.

Президент

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинен Л.Е.



Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2016	2015
Прибыль(Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>3 772</u>	<u>(469)</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, имеющих для продажи		-	2 812
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(562)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	2 250
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			2 250
Совокупный доход за период		<u>3 772</u>	<u>1 781</u>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
"27 "апреля 2017 года.

Президент

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинен Л.Е.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (Начисленный доход)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Остаток на 01 января 2015 года		101 362	339 985	37 475	(2 250)	476 572
Совокупный доход:						
прибыль				(469)	2 250	1 781
Остаток на 31 декабря 2015 года		101 362	339 985	37 006	-	478 353
Совокупный доход:						
прибыль				3 772		3 772
Остаток на 31 декабря 2016 года	14	101 362	339 985	40 778	-	482 125

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
"27" апреля 2017 года.

Президент

Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер

Ингинен Л.Е.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		76 092	115 011
Проценты уплаченные		(1 243)	(1 378)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 876	4 107
Комиссии полученные		11 619	16 005
Комиссии уплаченные		(3 276)	(3 099)
Прочие операционные доходы		227	182
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(105 769)	(115 903)
Уплаченный налог на прибыль		5 132	(4 009)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(14 342)	10 916
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 638	14 135
Чистое снижение(прирост) по средствам в других банках		(79 731)	255 796
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		12 447	25 581
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		199	(261)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		19 167	(551 040)
Чистый прирост по прочим обязательствам		(112)	(866)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(56 734)	(245 739)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся для продажи"		-	12 262
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(742)	(124)
Выручка от реализации основных средств		127	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(615)	12 138

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		-	(100 000)
Возврат прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(100 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(31 210)	31 792
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(88 559)	(301 809)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	310 808	612 617
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	222 249	310 808

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
“27” апреля 2017 года.

Президент



Черноиванов А.Н.

Главный бухгалтер



Ингинен Л.Е.