

"Северный строительный банк"
акционерное общество

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
7. Средства в других банках	27
8. Основные средства	32
9. Прочие активы	33
10. Средства клиентов.....	34
11. Прочие обязательства.....	35
12. Уставный капитал.....	35
13. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)	35
14. Процентные доходы и расходы.....	36
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Прочие операционные доходы	36
17. Операционные расходы	37
18. Налог на прибыль	37
19. Дивиденды	38
20. Управление финансовыми рисками	38
21. Управление капиталом.....	50
22. Условные обязательства	51
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
24. Операции со связанными сторонами	55
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	55

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам "Северный строительный банк" акционерное общество

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности "Северный строительный банк" акционерное общество (ОГРН 1123500000216, 160009, г. Вологда, ул. Мальцева, д.52.), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств за 2016 год и изменениях в составе собственных средств, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Северный строительный банк" акционерное общество по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой 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 составлении 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:

- 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 аудируемого лица;
- 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 аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 аудируемого лица, 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 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности "Северный строительный банк" акционерное общество (далее Банк) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 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 том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

28 апреля 2017 года

"СеверСтройБанк" АО
Отчет о финансовом положении
(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 067	4 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		169	81
Средства в других банках	7	57 005	42 500
Кредиты и дебиторская задолженность	6	265 068	260 625
Основные средства	8	776	913
Нематериальные активы		3 325	2 234
Текущие требования по налогу на прибыль		0	618
Отложенный налоговый актив	18	951	450
Прочие активы	9	2 358	2 747
Итого активов		331 719	315 017
Обязательства			
Средства клиентов	10	19 193	4 625
Прочие обязательства	11	1 132	961
Итого обязательств		20 899	5 586
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	300 000	300 000
Прочие взносы акционеров		0	
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	13	10 820	9 431
Итого собственный капитал		310 820	309 431
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		331 719	315 017

Утверждено и подписано от имени Правления «28» апреля 2017 года


Председатель Правления
Миронова Н.О.




Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	14	40 987	40 079
Процентные расходы		0	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		40 987	40 079
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	-12 229	-3 725
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		28 758	36 354
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		31	371
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-59	-1 066
Комиссионные доходы	15	4 502	2 856
Комиссионные расходы	15	-265	-255
Изменение прочих резервов		41	-5
Прочие операционные доходы	16	20	11
Чистые доходы (расходы)		33 028	38 266
Административные и прочие операционные расходы	17	-30 788	-31 751
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 240	6 515
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	18	-851	-2 903
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		1 389	3 612

Утверждено и подписано от имени Правления «28» апреля 2017 года.



Председатель Правления
Миронова Н.О.





Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО
 Отчет о движении денежных средств
 (в тысячах рублей)

	Прим.	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		1 389	3 612
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		1 389	3 612

Утверждено и подписано от имени Правления «28» апреля 2017 года.

Председатель Правления
 Миронова Н.О.



Главный бухгалтер
 Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		40 907	39 791
Проценты уплаченные			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		31	371
Комиссии полученные		4 502	2 856
Комиссии уплаченные		-272	-246
Прочие операционные доходы		29	4
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-29 982	-30 980
Уплаченный налог на прибыль		-165	-4 539
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 050	7 257
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-88	46
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-14 505	3 500
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		-16 552	-20 956
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-4	22
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		14 568	-6 127
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-1 517	-16 258
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-1 206	-694
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-1 206	-694
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-59	-1 066
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-2 782	-18 018
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 849	22 867
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2 067	4 849

Утверждено и подписано от имени Правления «28» апреля 2017 года.

Председатель Правления
Миронова Н.О.



Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО

Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2014 года	300 000	0	0	0	5 819	305 819
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	3 612	3 612
прочий совокупный	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года	300 000	0	0	0	9 431	309 431
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	1 389	1 389
прочий совокупный	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	300 000	0	0	0	10 820	310 819

Утверждено и подписано от имени Правления с 28 апреля 2017 года.



Председатель Правления
Миронова Н.О.





Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

1. Основная деятельность Банка

"Северный строительный банк" акционерное общество – это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. «СеверСтройБанк» АО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 27 августа 2015 года № 3507.

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 11.03.2012 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Вологда. Свидетельство серии 35 №001859784

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1123500000216.

Основным видом деятельности Банка являются: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Головной офис Банка зарегистрирован и фактически расположен по адресу: Россия, 160009 г. Вологда, ул. Мальцева, д.52.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составила 18 человек (2015 – 13 человек).

Акционерами Банка являются 2 физических лица. Контролирующий акционер с долей более 50% - Филиппов Алексей Вячеславович.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. 2016 год ознаменовался началом выхода российской экономики из рецессии.

Ряд экономических показателей свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики: существенное замедление инфляции, участие в сделке ОПЕК+, возвращение на международный рынок капитала.

Все вышеперечисленные события повлияли на российскую национальную валюту, которая за 2016 год укрепилась по отношению к доллару США более, чем на 23%. Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. Россия в 2016 году поднялась на 11 пунктов в ежегодном влиятельном рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) Doing Business 2017, отражающем условия ведения бизнеса в стране, и заняла в нем на этот раз 40 место из 190 стран.

При стабилизации ситуации в мировой экономике и на финансовых и товарных рынках в 2017 году ожидается постепенное восстановление экономического роста в России.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и дальнейшего развития бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,

- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,

- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывает, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые

раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевого инструмента относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия

кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно новому стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их

части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые

инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды, полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмоторительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и

соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются Банком в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера - гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности, а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Банковское оборудование – 20 % в год;
- Компьютеры и компьютерное оборудование – 25 % в год;
- Прочее оборудование – 20 % в год;

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевыми и долговыми ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками – В отчетном году Банк подвергался воздействию рисков, связанных с основными направлениями его деятельности. В Банке действует система контроля, мониторинга и управления рисками, созданная в рамках законодательства, нормативных актов Банка России и поставленных перед Банком стратегических задач. По основным видам рисков присущим деятельности Банка разработаны и утверждены внутренние положения, определяющие порядок управления, идентификации, оценки, постоянного наблюдения и принятия адекватных мер по защите от рисков либо поддержание рисков в пределах установленных ограничений. На постоянной основе (ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной) отчетности о текущем состоянии Банка и принятых рисках, предоставляется органам управления Банка для принятия управленческих решений.

Функционирование системы управления рисками подвергается контролю со стороны Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка и его заместителя.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово

устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам.

Управление процентным риском заключается в постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой. Проводится мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по размещению средств.

У Банка отсутствуют привлеченные депозиты юридических лиц и вклады физических лиц.

Банк не имеет финансовых активов в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой. Также Банк в 2016г. и 2015г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	1 897	3 944
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	170	905
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	-
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 067	4 849

По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 20. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

6. Средства в других банках

	2016	2015
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	57 005	42 500
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	57 005	42 500

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	57 005	57 005
- Остатки, пересмотренные в 2016 году			0
- [не имеющие рейтинга]	0	57 005	57 005
Итого текущих и необесцененных	0	57 005	57 005
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	57 005	57 005

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	42 500	42 500
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2015 году			0
- [не имеющие рейтинга]	0	42 500	42 500
Итого текущих и необесцененных	0	42 500	42 500
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	42 500	42 500

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Кредитование субъектов малого предпринимательства	64 568	107 586
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	24 921	25 995
Ипотечные кредиты	196 189	135 468
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-20 610	-8 424
Итого кредитов и авансов клиентам	265 068	260 625

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	-4 622	-1 327	-2 475	-8 424
(Восстановление резерва)				
/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	3 636	-1 840	-13 982	-12 186
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-986	-3 167	-16 457	-20 610

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года.

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	-540	-534	-3 625	-4 699
(Восстановление резерва)				
/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-4 082	-793	1 150	-3 725
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	-4 622	-1 327	-2 475	-8 424

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	21 300	7,46%	39 748	14,77%
Производство	854	0,30%	0	0,00%
Недвижимость		0,00%	49 300	18,32%
Торговля	7 612	2,66%	15 988	5,94%

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Индивидуальные предприниматели	13 436	4,70%	0	0,00%
Физические лица	221 111	77,40%	161 463	60,01%
Прочие	21 365	7,48%	2 550	0,95%

Итого кредитов и авансов клиентам	285 678	100,00%	269 049	100%
--	----------------	----------------	----------------	-------------

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков (2015 г.: нет заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 31.085 тысяч рублей (2015 г.: свыше 30.943 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	64 568	0	0	64 568
кредиты физическим лицам	0	24 908	196 189	221 097
кредиты, пересмотренные в отчетном году	18 800	13	2 516	21 329
Итого текущих и необесцененных	45 768	24 921	193 673	285 678
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0			0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0			0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0			0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов	64 568	24 921	196 189	285 678
За вычетом резерва под обесценение	986	3 167	16 457	20 610
Итого кредитов и авансов клиентам	65 554	28 088	212 646	265 068

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	0	0	0	0	0
с кредитной историей менее 2 лет	107 586	0	0	0	107 586
кредиты физическим лицам	0	25 995	135 468	0	161 463
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	107 586	25 995	135 468	0	269 049
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов	107 586	25 995	135 468	0	269 049
За вычетом резерва под обесценение	4 622	1 327	2 475	0	8 424
Итого кредитов и авансов клиентам	102 964	24 668	132 993	0	260 625

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7 612	6 538		14 150
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	31 384	7 391	108 087	146 862
- имущественные права требования	0		88 102	88 102
- поручительствами и банковскими гарантиями	6 772	4 966	0	11 738
- оборудованием и транспортом	18 800	6 026		24 826
- прочими активами	0			0
Итого кредитов и авансов клиентам	64 568	24 921	196 189	285 678

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Необеспеченные кредиты	0	16 437	51 119	0	67 556
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	105 765	9 156	84 349	0	199 270
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 821	0	0		1 821
- оборудованием и транспортом	0	402	0	0	402
- прочими активами	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	107 586	25 995	135 468	0	269 049

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 20. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	прочее	HMA	Итого
--	--------	-----	-------

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Банковское оборудование	Комп. Оборудов.			
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	450	223	244	2 734	3 651
Поступления	582	0	112	0	694
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия		0	0		0
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 032	223	356	2 734	4 345
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	-230	-98	-110	-397	-835
Амортизационные отчисления	-161	-45	-54	-103	-363
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2015 года	-391	-143	-164	-500	-1 198
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	641	80	192	2 234	3 147
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	1 032	223	356	2 734	4 345
Поступления	84	165	0	1 343	1 592
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-130	0	0	-130
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 116	258	356	4 077	5 807
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-391	-143	-164	-500	-1 198
Амортизационные отчисления	-242	-60	-71	-252	-625
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия		117	0	0	117
Остаток на 31 декабря 2016 года	-633	-86	-235	-752	-1 706
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	483	172	121	3 325	4 101

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

9. Прочие активы

	Прим	2016	2015
Предоплаты за работы и услуги		26	27
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		0	0
Материалы		0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		0	0
Прочие		2 339	2 725
Резерв под обесценение прочих активов		-7	-5
Итого прочих активов		2 358	2 747

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 20.

Далее представлено движение резерва за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-5	0
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-7	-5
Списание прочих активов за счет резерва	5	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-7	-5

10. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	18 430	3 937
- Текущие (расчетные) счета	18 430	3 937
- Срочные депозиты	0	0
Индивидуальные предприниматели	763	688
- Текущие (расчетные) счета	763	688
- Срочные вклады	0	
Итого средств клиентов	19 193	4 625

Анализ клиентов Банка по отраслям за 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	0	0,00%		0,00%
Строительство	1911	9,96%	1 391	30,08%
Торговля и услуги	6262	32,63%	2 223	48,06%
Транспорт	16	0,08%	0	0,00%
Страхование	0	0,00%	2	0,04%
Финансы и инвестиции	3611	18,81%	425	9,19%
Прочее	7393	38,52%	584	12,63%
Итого средств клиентов	19 193		4 625	

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 20. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

11. Прочие обязательства

	2016	2015
Заработная плата работникам	0	0
Резерв по неиспользованным отпускам	1 037	881
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	11	6
Кредиторская задолженность	79	72
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	5	2
Итого прочих обязательств	1 132	961

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 20. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

12. Уставный капитал

	2016			2015		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	30 000	1 000	300 000	30 000	1000	300 000
Итого уставного капитала	30 000	1 000	300 000	30 000	1000	300 000

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. уставный капитал Банка составил 300000000 (триста миллионов) рублей.

На 01.01.2017г. акционерами Банка являются Филиппов Алексей Вячеславович, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75% или 22500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса) и Филиппова Наталья Васильевна, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 25% или 7500 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

Ограничений по акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру и ограничений на выплату дивидендов нет.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 и 2015 годов. По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

13. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2016 нераспределенная прибыль Банка составила 3.240 тысяч рублей. (2015 - прибыль 7.413 тысяч рублей).

14. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	35 125	34 101
Средства в других банках	5 862	5 978
Итого процентных доходов	40 987	40 079
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	40 987	40 079

15. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	484	444
Комиссия по кассовым операциям	3 838	1 803
Комиссия по выданным гарантиям	0	23
Прочие	180	586
Итого комиссионных доходов	4 502	2 856
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-265	-255
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	-265	-255
Чистый комиссионный доход	4 237	2 601

16. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	9	7
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Прочее	11	4

Итого прочих операционных доходов	20	11
--	-----------	-----------

17. Операционные расходы

	2016	2015
Расходы на персонал	16 361	16 263
Амортизация основных средств	625	363
Административные расходы	3 608	6 041
Расходы по операционной аренде	8 567	7 104
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	917	1 325
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	196	192
Расходы по страхованию	0	0
Реклама и маркетинг	10	6
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	404	456
Прочие	100	1
Итого операционных расходов	30 788	31 751

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 352	3 029
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-501	-126
Расходы по налогу на прибыль за год	851	2 903

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	2 240	6 515
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	448	1 303
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не учитываемые в налоговой базе	-422	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	991	1 684
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	-166	-84
Расходы по налогу на прибыль за год	851	2 903

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА		
Резерв под обесценение кредитов	-966	-285
Финансовые активы		
Амортизация		
Прочее	-1	-177
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-967	-462
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства клиентов	0	0
Убытки, перенесенные на будущее	0	0
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	16	12
Общая сумма отложенного налогового актива	16	12
Итого отложенное налоговое обязательство	-951	-450

Отложенный налоговый актив был отображен через прибыль и убыток.

19. Дивиденды

Дивиденды по итогам работы 2016 года на момент подписания данной финансовой отчетности не утверждены. В 2015 году была осуществлена выплата вознаграждения членам Правления в сумме 3 500 тыс. руб. по результатам 2014 года на основании решения годового общего собрания акционеров от 22.05.2015г., протокол №1.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками и контроль над рисками являются важными аспектами процесса управления и осуществления операций.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 067	0	2 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	169	0	169
Средства в других банках	57 005	0	57 005
Кредиты и дебиторская задолженность	265 068	0	265 068
Основные средства	776	0	776
Нематериальные активы	3 325	0	3 325
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	951	0	951
Прочие активы	2 358	0	2 358
Итого активов	331 719	0	331 719

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	19 193	0	19 193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	1 132	0	1 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	574	0	574
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Итого обязательств	20 899	0	20 899
Чистая балансовая позиция	310 820	0	310 820

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 849	0	4 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81	0	81
Средства в других банках	42 500	0	42 500
Кредиты и дебиторская задолженность	260 625	0	260 625
Основные средства	913	0	913
Нематериальные активы	2 234	0	2 234
Текущие требования по налогу на прибыль	618	0	618
Отложенный налоговый актив	450	0	450
Прочие активы	2 747	0	2 747
Итого активов	315 017	0	315 017
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	4 625	0	4 625
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	961	0	961
Итого обязательств	5 586	0	5 586
Чистая балансовая позиция	309 431	0	309 431

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 001	21	45		2 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	169	0	0	0	169
Средства в других банках	57 005		0	0	57 005
Кредиты и дебиторская задолженность	265 068	0	0	0	265 068
Основные средства	776	0	0	0	776
Нематериальные активы	3 325	0	0	0	3 325
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	951	0	0	0	951
Прочие активы	2 358		0	0	2 358
Итого активов	331 653	21	45	0	331 719
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	19 193			0	19 193
Прочие обязательства	1 132	0	0	0	1 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	574	0	0	0	574

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	20 899	0	0	0	20 899
Чистая балансовая позиция	310 754	21	45	0	310 820

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 601	48	200	0	4 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81	0	0	0	81
Средства в других банках	42 500	0	0	0	42 500
Кредиты и дебиторская задолженность	260 625	0	0	0	260 625
Основные средства	913	0	0	0	913
Нематериальные активы	2 234	0	0	0	2 234
Текущие требования по налогу на прибыль	618	0	0	0	618
Отложенный налоговый актив	450	0	0	0	450
Прочие активы	2 747	0	0		2 747
Итого активов	314 769	48	200	0	315 017
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 625	0	0	0	4 625
Прочие обязательства	961	0	0	0	961
Итого обязательств	5 586	0	0	0	5 586
Чистая балансовая позиция	309 183	48	200	0	309 431

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Наименование	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на собственные средства	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 17% (2015: 30%)	4	4	14	14
Ослабление доллара США на 17% (2015: 30%)	-4	-4	-14	-14

Укрепление евро на 20% (2015: 17%)	9	9	34	34
Ослабление евро на 20% (2015: 17%)	-9	-9	-34	-34

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	64 986	2 064	17 674	65 608	173 977	324 309
Итого финансовых обязательств	19 193	0	0	0	0	19 193
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	45 793	2 064	17 674	65 608	173 977	305 116

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	49 157	18 146	21 560	93 696	125 496	308 055
Итого финансовых обязательств	4 625	0	0	0	0	4 625
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года	44 532	18 146	21 560	93 696	125 496	303 430

Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по депозитам и кредитам.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

% в год	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	8,88	0,00	0,00	0,00	11,33	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	14,18	0,00	0,00	0,00	13,37	0,00	0,00	0,00
Обязательства								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	2016 Чувствительность капитала
Рубль	100	3 554	3 554
2015			
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-3 554	-3 554
2015			
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	3 244	3 244

валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0	0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Правовой риск - это риск возникновения убытков в результате несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе

деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля за ее эффективностью.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться:

- нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг;
- недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов;
- недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности - подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает

при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности.

Резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В зависимости от степени ликвидности активов, формируются 3 уровня резервов ликвидности.

Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций.

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 067	0	0	0	0	2 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	169	169
Средства в других банках	57 005	0	0	0	0	57 005
Кредиты и дебиторская задолженность	5914	2064	17 674	65608	173 808	265 068
Основные средства	0	0	0	0	776	776
Нематериальные активы	0	0	0	0	3 325	3 325
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	951	951
Прочие активы	2 169	26	0	156	7	2 358
Итого активов	67 155	2 090	17 674	65 764	179 036	331 719
Обязательства						
Средства клиентов	19 193	0	0	0	0	19 193
Прочие обязательства	95	0	1 037	0	0	1 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	574	0	0	0	0	574
Итого обязательств	19 862	0	1 037	0	0	20 899
Чистый разрыв ликвидности	47 293	2 090	16 637	65 764	179 036	310 820

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 849	0	0	0	0	4 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	81	81
Средства в других банках	42 500	0	0	0	0	42 500
Кредиты и дебиторская задолженность	1 808	18 146	21 560	93 696	125 415	260 625
Основные средства	0	0	0	0	913	913

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Нематериальные активы	0	0	0	0	2 234	2 234
Текущие требования по налогу на прибыль	0	618	0	0	0	618
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	450	450
Прочие активы	0	0	0	0	2 747	2 747
Итого активов	49 157	18 764	21 560	93 696	131 840	315 017
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 625	0	0	0	0	4 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	80	0	881	0	0	961
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	5 586	0	881	0	0	5 586
Чистый разрыв ликвидности	43 571	18 764	20 679	93 696	131 840	309 431

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Основной капитал	311 093	303 680
Дополнительный капитал	3 084	4 645
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	314 177	308 325

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2016	2015
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	300 000	300 000
Прочие взносы акционеров	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	10 820	9 431
Итого капитала 1-го уровня	310 820	309 431
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	310 820	309 431

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2016 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2016	2015
Менее 1 года	8 030	7 300
От 1 года до 5 лет	0	
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	8 030	7 300

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	26 577	25 657
Итого обязательств кредитного характера	26 577	25 657

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банк выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 236	2 236	0	0	4 930	4 930	0	0
- Наличные средства	1 897	1 897	0	0	3 944	3 944	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	170	170	0	0	905	905	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	169	169	0	0	81	81	0	0
<i>Средства в других банках</i>	57 005	0	0	57 005	42 500	0	0	42 500
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	265 068	0	0	265 068	260 625	0	0	260 625
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Основные средства</i>	776	0	0	776	913	0	0	913
Итого финансовых активов	325 085	2 236	0	322 849	308 968	4 930	0	304 038

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справед ливая стоимос ть Уровень 3	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справед ливая стоимос ть Уровень 2	Справед ливая стоимос ть Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	19 193	0	19 193	0	4 625	0	4 625	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	18 430	0	18 430	0	3 937	0	3 937	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	763	0	763	0	688	0	688	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	19 193	0	19 193	0	4 625	0	4 625	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 000	0	177	5 025	19 836	48 441
Кредиты на 31 декабря отчетного года	0	2 000	2 310	177	15 233	19 836
Процентный доход	236	333	100	338	1 801	4 097
Счета и депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1	8		0	1 004	5 148
Счета и депозиты на 31 декабря года отчетного года	4	1		0	2 173	1 004
Комиссионные доходы за отчетный год	34	46			753	603
Административные и прочие операционные расходы		0	7 182	5 143		0
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов на 31 декабря года отчетного года	4 500				16 200	

25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и

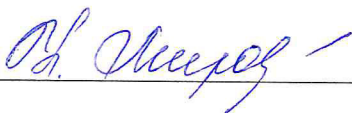
допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Утверждено и подписано от имени Правления банка «28» апреля 2017 года



Председатель Правления
Миронова Н.О.





Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

56 (Индуссия, Индия) страници

Директор
ООО «Банковский аудит»

