

**"Северный строительный банк"
акционерное общество**

**Финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в других банках	27
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	28
8. Основные средства	32
9. Прочие активы	33
10. Средства клиентов.....	33
11. Прочие заемные средства	34
12. Прочие обязательства.....	34
13. Уставный капитал.....	35
14. Процентные доходы и расходы.....	35
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Операционные расходы	36
17. Налог на прибыль	36
18. Управление капиталом.....	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
20. Условные обязательства	40
21. Операции со связанными сторонами	41
22. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	42
23. События после отчетной даты.....	43

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам "Северный строительный банк" акционерное общество

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности "Северный строительный банк" акционерное общество (ОГРН 1123500000216, 160009, г. Вологда, ул. Мальцева, д. 52), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство "Северный строительный банк" акционерное общество несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

Банк произвел классификацию и оценку финансовых инструментов без учета требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", обязательного к применению с 1 января 2018 года. Вследствие отсутствия методологии и моделей, которые обеспечили бы соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", возможное влияние данного обстоятельства на статьи промежуточной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев 2018 года нами не может быть оценено с достаточной точностью. Данное отклонение от требований Международных стандартов финансовой отчетности повлияло на следующие статьи промежуточной финансовой отчетности: «Кредиты и дебиторская задолженность», «Нераспределенная прибыль», «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности».

Вывод с оговоркой

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение "Северный строительный банк" акционерное общество по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с

ООО "Банковский аудит"
107031, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru

Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Генеральный 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 августа 2018 года

"Северный строительный банк" акционерное общество
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 956	7 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России		522	257
Средства в других банках	6	80 012	86 004
Кредиты и дебиторская задолженность	7	246 074	252 687
Основные средства	8	351	469
Нематериальные активы	8	3 864	3 907
Отложенный налоговый актив	17	502	1 244
Прочие активы	9	2 374	3 008
Итого активов		366 655	355 496
Обязательства			
Средства клиентов	10	45 455	33 804
Прочие заемные средства	11	10 000	10 000
Прочие обязательства	12	1 237	930
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	284	41
Итого обязательств		56 976	44 775
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль		9 679	10 721
Итого собственный капитал		309 679	310 721
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		366 655	355 496

Утверждено и подписано от имени Правления «28» августа 2018 года


 Председатель Правления
 Миронова Н.О.




 Главный бухгалтер
 Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	19 912	21 248
Процентные расходы	14	-860	-154
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		19 052	21 094
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	-3 507	-11 046
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		15 545	10 048
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		18	8
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-8	6
Комиссионные доходы	15	941	1 213
Комиссионные расходы	15	-79	-87
Изменение прочих резервов	9	24	1
Прочие операционные доходы		5	7
Чистые доходы (расходы)		16 446	11 196
Административные и прочие операционные расходы	16	-16 061	-17 245
Прибыль (убыток) до налогообложения		385	-6 049
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	17	-1 427	897
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		-1 042	-5 152

Утверждено и подписано от имени Правления «28» августа 2018 года.


 Председатель Правления
 Миронова Н.О.




 Главный бухгалтер
 Нерыдаева О.В.

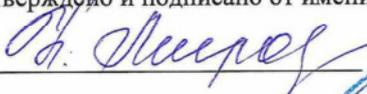
"СеверСтройБанк" АО
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	19 430	20 949
Проценты уплаченные	-876	-130
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	8
Комиссии полученные	963	1 222
Комиссии уплаченные	-81	-109
Прочие операционные доходы	17	14
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-15 341	-15 689
Уплаченный налог на прибыль	-442	-1 331
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 688	4 934
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-265	11
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6 000	13 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	3 580	-14 681
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	624	-1 154
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11 667	976
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-92	-1 055
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	25 202	2 031
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-158	-387
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-158	-387
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств		
Возврат прочих заемных средств		
Выплаченные дивиденды		

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

Прочие выплаты акционерам		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-8	6
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	25 036	1 650
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	7 920
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	32 956

Утверждено и подписано от имени Правления «28» августа 2018 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	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	300 000	0	0	0	10 820	310 820
Совокупный доход (убыток):						0
прибыль (убыток)					-5 152	-5 152
прочий совокупный						0
Переоценка ОС						0
Остаток за 30 июня 2017 года	300 000	0	0	0	5 668	305 668
Остаток на 31 декабря 2017 года	300 000	0	0	0	10 721	310 721
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)					-1 042	-1 042
прочий совокупный						0
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств						0
Остаток за 30 июня 2018 года	300 000	0	0	0	9 679	309 679

Утверждено и подписано от имени Правления «28» августа 2018 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): 112350000216.

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; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; 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 30 июня 2018 года составила 18 человек (2017 – 18 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 на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк традиционно уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности,

и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые 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 (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся 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 долга 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 долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент 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 организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать

месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализоваться и амортизоваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации обязательство прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает 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.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 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.

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

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 имеющих 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 производные 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 производные 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;

в) 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 осмотрительности.

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 определенных 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 капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости 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 (б) 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 продажи. 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 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (2017 г. 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (2017 г. 68,8668 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 долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками – Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении рисками задействованы следующие подразделения Банка:

- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита
- Иные структурные подразделения Банка

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка

систематически проводится оценка рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют следующие инструменты: система лимитов, поддержание достаточности капитала, избежание риска, аналитическая работа.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения 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.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, определенных настоящим положением.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Контроль величины открытой валютной позиции осуществляется на постоянной основе.

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 потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с

финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.07.2018 года данный коэффициент составил 126,7% (на 01.01.2018 года – 158,1%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.07.2018 года данный норматив составил 383,7% (на 01.01.2018 года – 500,2 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.07.2018 года данный норматив составил 63,4 % (на 01.01.2018 года – 67,4 %).

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

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.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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.

Банк не имеет финансовых активов в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой. Банк в 2018г. и 2017г. не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;

- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2018 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. В ходе стресс-тестирования оцениваются потенциальные потери и финансовая устойчивость Банка, определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2018 году произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений. Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а корректировки были внесены в тех периодах, когда они были необходимы. Ретроспективное внесение корректировок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала банка.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На промежуточный отчет о прибылях и убытках:

	30 июня	30 июня		
	Приме	2017 года	разница	
	чание	до		
		пересчета		
		2017 года		
		после		
		пересчета		
Процентные доходы		21 155	21 248	-93

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Процентные расходы	-154	-154	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	21 001	21 094	-93
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-11 027	-11 046	19
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9 974	10 048	-74
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	8	8	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	6	6	0
Комиссионные доходы	1 213	1 213	0
Комиссионные расходы	-87	-87	0
Изменение прочих резервов	141	1	140
Прочие операционные доходы	5	7	-2
Чистые доходы (расходы)	11 260	11 196	64
Административные и прочие операционные расходы	-17 291	-17 245	-46
Прибыль (убыток) до налогообложения	-6 031	-6 049	18
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	940	897	43
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	-5 091	-5 152	61
- На отчет о совокупном доходе:			
Прим.	30 июня 2017 года до пересчета	30 июня 2017 года после пересчета	разница
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	-5 091	-5 152	61
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	-5 091	-5 152	61

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Также был пересмотрен отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	1 518	1 897
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 402	170
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	0
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 920	2 067

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	80 012	86 004
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	80 012	86 004

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 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	80 012	80 012
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2018 году			0
- [не имеющие рейтинга]	0	80 012	80 012
- Остатки, пересмотренные в 2018 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	80 012	80 012
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платеж 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	80 012	80 012

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 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	86 004	86 004
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2017 году			0
- [не имеющие рейтинга]	0	86 004	86 004
- Остатки, пересмотренные в 2017 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	86 004	86 004
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платеж 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	86 004	86 004

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредитование субъектов малого предпринимательства	47 169	39 113
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	43 251	38 294
Ипотечные кредиты	190 348	206 467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-34 694	-31 187
Итого кредитов и авансов клиентам	246 074	252 687

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30.06.18:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	-21 165	-2 541	-7 481	-31 187
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	626	-1 331	-2 802	-3 507
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	-20 539	-3 872	-10 283	-34 694

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30.06.17:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	-986	-3 167	-16 457	-20 610
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-9 887	-987	-172	-11 046
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0		0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	-10 873	-4 154	-16 629	-31 656

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимость	1 353	0,48%		0,00%
Строительство	8 686	3,09%	12 310	4,34%
Производство	2 797	1,00%	2 446	0,86%
Торговля	10 532	3,75%		0,00%
Физические лица	233 599	83,20%	244 761	86,22%
Услуги и прочие	23 801	8,48%	24 357	8,58%
		0,00%		0,00%
Итого кредитов и авансов клиентам	280 768	100,00%	283 874	100%

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имеет заемщиков (2017 г.: нет заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 32.171 тысяч рублей (2017 г.: свыше 31.898 тысяч рублей). Величина максимального кредитного риска по состоянию на 30.06.18 и 31.12.17:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ), тыс руб			
	30.06.18		31.12.17	
Группа:	10 173	9 052	13 850	13 170
Богданов Александр Васильевич	6 146	5 022	6 895	6 924
Индивидуальный предприниматель Богданов Александр Васильевич	1 360	1 353	3 632	2 910
Богданова Наталья Павловна	1 215	1 218	1 796	1 806
Павлов Геннадий Юрьевич	913	916	949	947
Круглова Нина Антоновна	539	543	578	583
Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал"	8418	8 410		

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 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	3 787	0		3 787
с кредитной историей менее 2 лет	18 103	0		18 103
кредиты физическим лицам	0	40 744	186 581	227 325
кредиты, пересмотренные в отчетном периоде	5 654	703	3 767	10 124
Итого текущих и обесцененных	27 544	41 447	190 348	259 339
<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

Индивидуально обесцененные (общая сумма)

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- без задержки платежей				0
- с задержкой платежа менее 30 дней				0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	19 625	1 804		21 429
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	19 625	1 804	0	21 429
Общая балансовая сумма кредитов	47 169	43 251	190 348	280 768
За вычетом резерва под обесценение	20 539	3 872	10 283	34 694
Итого кредитов и авансов клиентам	26 630	39 379	180 065	246 074

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 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	20 074	0	0	20 074
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	33 095	206 467	237 818
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	3 455	0	3 455
Итого текущих и обесцененных	20 074	36 550	206 467	261 347
<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		0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0		0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 039	1 744		20 783
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0			0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	19 039	1 744	0	20 783
Общая балансовая сумма кредитов	39 113	38 294	206 467	283 874
За вычетом резерва под обесценение	-21 165	-2 541	-7 481	-31 187
Итого кредитов и авансов клиентам	17 948	35 753	198 986	252 687

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты		6 115		6 115
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	13 677	7 066	152 361	173 104
- поручительствами и	9 538	3 557	37 987	51 082

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

банковскими гарантиями				
- оборудованием и транспортом	23 954	26 513		50 467
- прочими активами				0
Итого кредитов и авансов клиентам	47 169	43 251	190 348	280 768

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	596	3 829		4 425
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	9 870	8 286	168 071	186 227
- имущественные права требования	0	0	38 396	38 396
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 297	4 105	0	5 402
- оборудованием и транспортом	27 350	22 074		49 424
Итого кредитов и авансов клиентам	39 113	38 294	206 467	283 874

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.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Банковское оборудование	Комп. Оборудов.	прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	483	172	121	3 325	4 101
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	1 116	258	356	4 077	5 807
Поступления	0	0	0	948	948
Переоценка					
Выбытия					
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 116	258	356	5 025	6 755
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-633	-86	-235	-752	-1 706
Амортизационные отчисления	-194	-51	-62	-366	-673
Переоценка					
Выбытия					
Остаток на 31 декабря 2017 года	-827	-137	-297	-1 118	-2 379
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	289	121	59	3 907	4 376

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

декабря 2017 года

Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	1 116	258	356	5 025	6 755
Поступления	0	0	0	158	158
Переоценка					
Выбытия					
Остаток на 30 июня 2018 года	1 116	258	356	5 183	6 913
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-827	-137	-297	-1 118	-2 379
Амортизационные отчисления	-83	-21	-14	-201	-319
Переоценка					
Выбытия					
Остаток на 30 июня 2018 года	-910	-158	-311	-1 319	-2 698
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	206	100	45	3 864	4 215

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

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	170	36
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	2 210	3 002
Резерв под обесценение прочих активов	-6	-30
Итого прочих активов	2 374	3 008

Далее представлено движение резерва за полугодия 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	-30	-7
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	6	1
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного периода	-24	-6

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные	31 декабря 2017 года
--	--	---------------------------------

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	данные)	
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица	42 452	30 210
- Текущие (расчетные) счета	22 452	10 194
- Срочные депозиты	20 000	20 016
Физические лица	3 003	3 594
- Текущие счета (вклады до востребования)	3 003	3 594
Итого средств клиентов	45 455	33 804

Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Анализ клиентов Банка по отраслям за полугодие 2018 и 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 003	0,00%	3 594	0,00%
Строительство	156	0,39%	133	0,39%
Торговля и услуги	470	3,12%	1 055	3,12%
Операции с недвижимостью	257	3,15%	1 064	3,15%
Производство	37	0,45%	152	0,45%
Финансы и инвестиции	1	0,01%	4	0,01%
Оказание услуг (кроме финансовых)	21 660	73,37%	24 803	73,37%
Прочие отрасли	19 870	19,50%	2 999	19,50%
Итого средств клиентов	45 455		33 804	

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

11. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	10 000	10 000
В том числе: начисленные проценты	0	0
Итого	10 000	10 000

По состоянию за 30 июня 2018 г. в составе прочих заемных средства отражен субординированный займ, привлеченный от индивидуального предпринимателя сроком на 6 лет на общую сумму 10 000 тыс. руб.

Кредитор по состоянию на 30.06.2018	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ИП Филиппов Алексей Вячеславович	10 000	09.10.2023	8%
Итого	10 000		

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	(неаудированные данные)	
Заработная плата работникам	0	0
Резерв по неиспользованным отпускам	1 201	850
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	16	13
Кредиторская задолженность	13	63
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	7	4
Итого прочих обязательств	1 237	930

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 21.

13. Уставный капитал

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма
Доли	30	10 000	300 000	30	10 000	300 000
Итого уставного капитала	30	10 000	300 000	30	10 000	300 000

По состоянию на 30.06.2018г. и на 01.01.2018г. уставный капитал Банка составил 300 000 000 (триста миллионов) рублей.

На 30.06.2018г. 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 полугодий 2018 и 2017 года. По состоянию на 30.06.2018г на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

14. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	17 480	18 931
Средства в других банках	2 432	2 317
Итого процентных доходов	19 912	21 248
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-513	-154
Прочие заемные средства	-347	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	-860	-154

Чистые процентные доходы	19 052	21 094
--------------------------	--------	--------

15. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	184	205
Комиссия по кассовым операциям	619	940
Прочие	138	68
Итого комиссионных доходов	941	1 213
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-79	-87
Итого комиссионных расходов	-79	-87
Чистый комиссионный доход	862	1 126

16. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	8 523	9 267
Амортизация основных средств	319	342
Административные расходы	2 327	2 342
Расходы по операционной аренде	4 195	4 314
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	449	607
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	97	89
Расходы по страхованию	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	150	284
Прочие	1	0
Итого операционных расходов	16 061	17 245

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	685	798
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	742	-293

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Расходы по налогу на прибыль за год	1 427	505
--	--------------	------------

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.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	385	406
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	77	81
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	-482	-1 945
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	703	2 481
- Эффект постоянных разниц	1 299	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-170	-112
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет		
Расходы по налогу на прибыль за год	1 427	505

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% (2017 г.: 20%).

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА		
Резерв под обесценение кредитов	-1 874	-1296
Прочее		-6
Общая сумма отложенного налогового актива	-1 874	-1302
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Прочие активы	59	
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	35	58
Общая сумма отложенного налогового обязательства	94	58
Итого сумма отложенного налогового актива	-1 780	-1 244

Отложенный налоговый актив был отображен через прибыль и убыток.

18. 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:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	310 358	308 983
Дополнительный капитал	11 353	10 000
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	321 711	318 983

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	300 000	300 000
Прочие взносы акционеров	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	9 679	10 721
Итого капитала 1-го уровня	309 679	310 721
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	10 000	10 000
Итого капитала 2-го уровня	10 000	10 000
Итого капитала	319 679	320 721

19. 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.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	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>	33 478	33 478	0	0
- Наличные средства	1 531	1 531	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	31 425	31 425	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	522	522	0	0
<i>Средства в других банках</i>	80 012	0	0	80 012
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	246 074	0	0	246 074
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	351	0	0	351
Итого финансовых активов	359 915	33 478	0	326 437

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	45 455	0	45 455	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	22 452	0	22 452	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	20 000	0	20 000	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 003	0	3 003	0
<i>Прочие заемные средства</i>	10 000	0	10 000	0
Итого финансовых обязательств	55 455	0	55 455	0

	31 декабря 2017 года			
	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>	8 177	8 177	0	0
- Наличные средства	1 518	1 518	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	6 402	6 402	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	257	257	0	0
<i>Средства в других банках</i>	86 004	0	0	86 004
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	252 687	0	0	252 687
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	469	0	0	469
Итого финансовых активов	347 337	8 177	0	339 160

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	33 804	0	33 804	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	10 194	0	10 194	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	20 016	0	20 016	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 594	0	3 594	0
<i>Прочие заемные средства</i>	10 000	0	10 000	0
Итого финансовых обязательств	43 804	0	43 804	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.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2018 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 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	30 июня 2018	
	года	
	(неаудированные	31 декабря
	данные)	2017 года
Менее 1 года	6 872	6 872
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	6 872	6 872

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:

	30 июня 2018	
	года	
	(неаудированные	31 декабря
	данные)	2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	5 107	59 051
Выданные гарантии и поручительства		
Итого обязательств кредитного характера	5 107	59 051

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 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

21. 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

"СеверСтройБанк" АО
Примечания к финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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 управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	4 304	1 800	2 010	13 708
Кредиты на 30 июня отчетного года	0	0	2 684	1 798	0	31 260
Процентный доход	0	23	172	102	11	686
Счета и депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	32 686				4 791	4 193
Счета и депозиты на 30 июня отчетного года	2 000	133			21 113	2334
Комиссионные доходы за отчетный год	55	25	0	0	91	165
Административные и прочие операционные расходы	4 195	4 322				

22. 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.

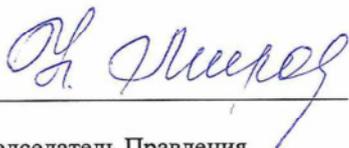
Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той

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.

23. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты подписания отчетности не было.

Утверждено и подписано от имени Правления банка «28» августа 2018 года



Председатель Правления
Миронова Н.О.



Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.