

"Северный строительный банк"
акционерное общество

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	28
7. Средства в других банках	27
8. Основные средства	31
9. Прочие активы	32
10. Средства клиентов.....	32
11. Прочие обязательства.....	33
12. Уставный капитал.....	34
13. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)	34
14. Процентные доходы и расходы.....	34
15. Комиссионные доходы и расходы	34
16. Прочие операционные доходы	35
17. Операционные расходы	35
18. Налог на прибыль	35
19. Дивиденды	36
20. Управление финансовыми рисками	36
21. Управление капиталом.....	47
22. Условные обязательства	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
24. Операции со связанными сторонами	51
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	52

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам "Северный строительный банк" акционерное общество

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности "Северный строительный банк" акционерное общество (ОГРН 1123500000216, 160009, г. Вологда, ул. Мальцева, д. 52), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств за 2017 год и изменениях в составе собственных средств, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Северный строительный банк" акционерное общество по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

факте.

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к

выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности "Северный строительный банк" акционерное общество (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не

были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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 апреля 2018 года

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

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 920	2 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		257	169
Средства в других банках	6	86 004	57 005
Кредиты и дебиторская задолженность	7	252 687	265 068
Основные средства	8	469	776
Нематериальные активы	8	3 907	3 325
Отложенный налоговый актив	20	1 244	951
Прочие активы	9	3 008	2 358
Итого активов		355 496	331 719
Обязательства			
Средства клиентов	10	33 804	19 193
Прочие заемные средства	11	10 000	0
Прочие обязательства	12	930	1 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль		41	574
Итого обязательств		44 775	20 899
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		10 721	10 820
Итого собственный капитал		310 721	310 820
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		355 496	331 719

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


 Председатель Правления
 Миронова Н.О.




 Главный бухгалтер
 Нерыдаева О.В.

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

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	43 176	40 987
Процентные расходы	15	-998	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		42 178	40 987
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	-10 577	-12 186
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		31 601	28 801
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17	18	31
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5	-59
Комиссионные доходы	16	2 184	4 502
Комиссионные расходы	16	-174	-265
Изменение прочих резервов	9	-23	-2
Прочие операционные доходы	18	247	20
Чистые доходы (расходы)		33 858	33 028
Административные и прочие операционные расходы	19	-33 452	-30 788
Прибыль (убыток) до налогообложения		406	2 240
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	20	-505	-851
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		-99	1 389

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


Председатель Правления
Миронова Н.О.




Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

"СеверСтройБанк" АО
Отчет о совокупном доходе
(в тысячах рублей)

	Прим.	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		-99	1 389
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		-99	1 389

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


Председатель Правления
Миронова Н.О.





Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

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

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		41 148	40 907
Проценты уплаченные		-982	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		18	31
Комиссии полученные		2 233	4 502
Комиссии уплаченные		-181	-272
Прочие операционные доходы		250	29
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-33 065	-29 982
Уплаченный налог на прибыль		-1 331	-165
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 090	15 050
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-88	-88
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-29 000	-14 505
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		3 807	-16 552
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-692	-4
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		14 595	14 568
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		84	14
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-3 204	-1 517
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-948	-1 206
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-948	-1 206
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		10 000	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		10 000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5	-59
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		5 853	-2 782
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 067	4 849
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	7 920	2 067

Утверждено и подписано от имени Правления «28» апреля 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	Прочие взносы акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	300 000	0	0	0	9 431	309 431
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	1 389	1 389
прочий совокупный	0	0		0	0	0
Прочие взносы акционеров	0		0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	300 000	0	0	0	10 820	310 820
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-99	-99
прочий совокупный	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров	0		0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	300 000	0	0	0	10 721	310 721

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



Председатель Правления
Миронова Н.О.





Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.