

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«СЕВЕРНЫЙ КРЕДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Акционерного общества коммерческий банк "Северный Кредит",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Акционерам Акционерного общества коммерческий банк "Северный Кредит"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк "Северный Кредит".

Сокращенное наименование: АО КБ "Северный Кредит".

Место нахождения: 160000, Вологодская область, г. Вологда, ул. Герцена, д. 27.

Основной государственный регистрационный номер от 1022900001772 от 28.08.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.06.1993.

Регистрационный номер: 2398.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 01.06.2015 №2398 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 01.06.2015 №2398 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 24.08.2012 №2398 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 24.08.2012 №2398 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОПНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Северный Кредит" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, отчет о движении денежных средств, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества коммерческий банк "Северный Кредит" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Акционерное общество коммерческий банк "Северный Кредит" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного общества коммерческий банк "Северный Кредит" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

14 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

№Б-МСФО-30 от 14 апреля 2016 года

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
1. Введение	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты и дебиторская задолженность	24
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
12. Инвестиции в дочерние организации	29
13. Инвестиционная недвижимость	29
14. Основные средства	29
15. Нематериальные активы	31
16. Прочие активы	32
17. Средства других банков	32
18. Средства клиентов	33
19. Выпущенные ценные бумаги	34
20. Прочие заемные средства	34
21. Прочие обязательства	34
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	35
23. Процентные доходы и процентные расходы	35
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	36
26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	36
27. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	37
28. Прочие операционные доходы	37
29. Административные и прочие операционные расходы	37
30. Налог на прибыль	38
31. Управление рисками	39
32. Управление капиталом	51
33. Условные обязательства	52
34. Производные финансовые инструменты	53
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
36. Операции со связанными сторонами	55
37. События после отчетного периода	56
38. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	56
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	58

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 602 942	1 033 002
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	40 842	48 360
Средства в других банках	7	745 599	364 472
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 804 396	4 760 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	115	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	94 213	72 519
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	24 716	15 716
Инвестиции в дочерние организации	12	0	0
Инвестиционная недвижимость	13	33 436	0
Основные средства	14	330 407	303 013
Нематериальные активы	15	35 637	40 391
Текущие требования по налогу на прибыль	30	24 337	4 196
Прочие активы	16	435 765	295 243
Итого активов		8 172 405	6 937 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	234 300	295 500
Средства клиентов	18	6 854 489	5 468 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	20 268	83 380
Прочие заемные средства	20	50 000	0
Прочие обязательства	21	47 622	45 901
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	115	446
Отложенное налоговое обязательство	30	18 846	12 729
Итого обязательств		7 225 640	5 906 279
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	22	428 832	428 832
Эмиссионный доход	22	540 512	540 512
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	1 143	(13 160)
Фонд переоценки основных средств	14	84 750	84 750
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(108 472)	(9 932)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		946 765	1 031 002
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8 172 405	6 937 281

Петрова Л.П.

Председатель Правления

Иконников И.Г.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	23	895 316	665 533
Процентные расходы	24	(546 961)	(281 535)
Чистые процентные доходы		348 355	383 998
(Чистые процентные расходы)			
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(224 971)	(139 777)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		123 384	244 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	470	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	211	1 598
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	25	0	(1 332)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	119 681	72 267
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	26	(78 450)	(58 206)
Комиссионные доходы	27	185 099	175 822
Комиссионные расходы	27	(26 444)	(18 393)
Изменение резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10	250	-
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	8	(7 216)	(4 775)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	33	681	(2 493)
Изменение резерва по прочим активам	16	2 569	(8 482)
Прочие операционные доходы	28	64 603	6 689
Чистые доходы (расходы)		384 838	406 916
Административные и прочие операционные расходы	29	(472 009)	(388 088)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(87 171)	18 828
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	30	(7 598)	18 703
Прибыль (убыток) за шесть месяцев		(94 769)	37 531
Базовая прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)		0	0.89
Обыкновенные акции			

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
	Примечания		
Прибыль (убыток) за отчетный период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(94 769)	37 531
Реклассифицируемые в прибыль			
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		14 303	(13 160)
Изменение фонда курсовых разниц			0
Изменение фонда переоценки основных средств	14		(24 135)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
Доля в изменении прочего совокупного дохода в ассоциированных предприятиях (организаций)			0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		14 303	(37 295)
Совокупный доход за период		(80 466)	236

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 01 января 2014 года	428 832	540 512	0	108 885	(43 692)	1 034 537
Совокупный доход:						
прибыль (убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	-	-	37 531	37 531
Фонд переоценки ОС	-	-	-	(69)	-	(69)
отложенный налог	-	-	-	(24 066)	-	(24 066)
Дивиденды	-	-	-	-	(3 771)	(3 771)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(13 160)	-	-	(13 160)
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость обыкновенных акций	-	-	-	-	-	-
эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года	428 832	540 512	(13 160)	84 750	(9 932)	1 031 002
Остаток на 1 января 2015 года	428 832	540 512	(13 160)	84 750	(9 932)	1 031 002
Совокупный доход:						
прибыль (убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-	-	-	(94 769)	(94 769)
Фонд переоценки ОС	-	-	-	-	-	-
отложенный налог	-	-	(285)	-	-	(285)
Дивиденды	-	-	-	-	(3 771)	(3 771)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	14 588	-	-	14 588
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость обыкновенных акций	-	-	-	-	-	-
эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	428 832	540 512	1 143	84 750	(108 472)	946 765

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся	За год, закончившийся
	31 декабря	31 декабря
(в тысячах российских рублей)	2015 года	2014 года
Примечания		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	895 316	665 533
Проценты уплаченные	(464 189)	(324 617)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	597	1 598
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемые до погашения	0	(1 332)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	119 681	72 267
Комиссии полученные	185 099	175 822
Комиссии уплаченные	(26 444)	(18 393)
Прочие операционные доходы	64 603	6 577
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(443 221)	(361 628)
Уплаченный налог на прибыль	(28 070)	16 217
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7 518	(10 619)
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(115)	
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(380 969)	485 373
Средства, привлеченные от Банка России	-	
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(195 953)	(700 572)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(236 978)	(159 645)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(61 200)	(81 252)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 064 640	304 233
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(63 752)	78 488
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 191	411
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	439 754	148 461
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(20 425)	(141 856)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	13 368	56 427
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(10 402)	4 942

АО КБ «Северный Кредит»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(83 462)	(122 801)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	146
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(100 921)	(203 142)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	
Привлечение прочих заемных средств	50 000	
Выплаченные дивиденды	(3 771)	(3 771)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	46 229	(3 771)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	184 878	113 705
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	569 940	55 253
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	1 033 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 602 942
	1 602 942	1 033 002

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.