

"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 несёт 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 совокупном доходе
(в тысячах рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	-1 042	-5 152
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	-1 042	-5 152

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


Председатель Правления
Миронова Н.О.



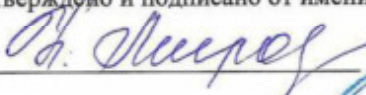

Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

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
		2 067
		3 717

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 переоценок 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	0
Переоценка ОС					0	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	0
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств					0	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.



Н.О. Миронова

Председатель Правления
Миронова Н.О.

Цергуева

Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.