

1. Основная деятельность Банка

"Северный строительный банк" открытое акционерное общество – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. «СеверСтройБанк» ОАО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 23 мая 2012 года № 3507.

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

Банк не участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

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

Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составила 13 человек (2012 – 12 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Российские банки в прошедшем году наращивали кредитование предприятий и физических лиц, при этом корпоративный кредитный портфель банков заметно уступил розничному портфелю по темпам роста. Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки оставались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых улучшением неценовых условий.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2013 году происходило в основном за счет внутренних источников фондирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2012 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте повысилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала неоднозначная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических лиц снизился интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предпочтение отдавалось доходности вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2013 году Центральный Банк оставил ставку рефинансирования на уровне 8,25 %.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

□ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

□ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

□ Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого

финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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

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

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует

обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая

МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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 (см. Комментарии 11).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные 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 долевого 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 долевого 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 непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и 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 в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

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

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую

категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банкой.

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 относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент

исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не 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 - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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

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

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

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

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

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

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

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти

изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	1 826	2 347
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 538	-
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	859
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 364	3 206

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

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

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредитование субъектов малого предпринимательства	39 782	113 961
Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	11 549	2 576
Ипотечные кредиты	107 358	29 687
Прочее		153
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-1 308	-154
Итого кредитов и авансов клиентам	157 381	146 223

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	0	-26	-128	0	-154
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-232	-168	-754	0	-1 154
Средства, списанные в течение года как	0	0	0	0	0

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
безнадежные					
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	-232	-194	-882	0	-1 308

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	0	-26	-128	0	-154
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	0	-26	-128	0	-154

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
Органы власти	0	0,00%	0	0,00%
Государственные и общественные организации	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	0	0,00%	0	0,00%
Производство	0	0,00%	0	0,00%
Недвижимость	8 132	5,12%	0	0,00%
Торговля	31 650	19,94%	0	0,00%
Индивидуальные предприниматели	0	0,00%	110 800	75,69%
Физические лица	118 907	74,93%	32 416	22,15%
Прочие	0	0,00%		2,16%
			3 161	
Итого кредитов и авансов клиентам	158 689	100,00%	146 377	100%

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 заемщика (2012 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 18.253 тысяч рублей (2012г.: свыше 17.420 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 28.330 тысяч рублей (2012г.: 110.000 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам(потребительские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	0	0	0	0	0
с кредитной историей менее 2 лет	39 782	0	0	0	39 782
кредиты физическим лицам	0	11 549	107 358	0	118 907
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	39 782	11 549	107 358	0	158 689
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребитель ские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов	39 782	11 549	107 358	0	158 689
За вычетом резерва под обесценение	232	194	882	0	1 308
Итого кредитов и авансов клиентам	40 014	11 743	108 240	0	157 381

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребитель ские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	0	0	0	0	0
с кредитной историей менее 2 лет	113 961	0	0	153	114 114
кредиты физическим лицам	0	2 576	29 687	0	32 263
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0

	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам(потребитель ские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Итого текущих и обесцененных	113 961	2 576	29 687	153	146 377
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов	113 961	2 576	29 687	153	146 377
За вычетом резерва под обесценение	0	26	128	0	154
Итого кредитов и авансов клиентам	113 961	2 550	29 559	153	146 223

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательс тва	Кредиты физическим лицам(потребитель ские кредиты)	Ипотечны е кредиты	Прочее	Итого
Необеспеченные кредиты	36 482	10 790	0	0	47 272
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	0	0	107 358	0	107 358
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0		0
- оборудованием и транспортом	3 300	759	0	0	4 059
- прочими активами	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	39 782	11 549	107 358	0	158 689

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам(потребитель ские кредиты)	Ипотечные кредиты	Прочее	Итого
Необеспеченные кредиты	3 161	819	12 609	153	16 742
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	800	0	17 078	0	17 878
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	1 757	0	0	1 757
- оборудованием и транспортом	0	0	0	0	0
- прочими активами	110 000	0	0	0	110 000
Итого кредитов и авансов клиентам	113 961	2 576	29 687	153	146 377

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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.

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

7. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	32 000	21 001
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	32 000	21 001

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2013 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	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	32 000	32 000
- Остатки, пересмотренные в 2013 году			0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	32 000	32 000
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2013 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	32 000	32 000
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
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Итого средств в других банках	0	32 000	32 000

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2012 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	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	21 001	21 001
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	21 001	21 001
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	21 001	21 001
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
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей 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	21 001	21 001

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Банковское оборудование	Комп. Оборудов.	прочее	HMA	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	0	0	0	0	0
Поступления	130	261	174	2 734	3 299
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года	130	261	174	2 734	3 299
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	-13	-33	-17	-81	-144
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года	-13	-33	-17	-81	-144
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	117	228	157	2 653	3 155
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	130	261	174	2 734	3 299
Поступления	189	93	70	0	352
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2013 года	319	354	244	2 734	3 651
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	-13	-33	-17	-81	-144
Амортизационные отчисления	-85	-40	-45	-213	-383
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2013 года	-98	-73	-62	-294	-527
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	221	281	182	2 440	3 124

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

9. Прочие активы	Прим	2013	2012
Предоплаты за работы и услуги		13	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		0	0
Материалы		0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		0	0
Прочие		3 733	3 503
Резерв под обесценение прочих активов		0	0
Итого прочих активов		3 746	3 503

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

10. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	8 349	2 378
- Текущие (расчетные) счета	8 349	2 378
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	11 838	723
- Текущие счета (вклады до востребования)	11 838	723
- Срочные вклады	0	0
Итого средств клиентов	20 187	3 101

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	4 157	20,59%	2 193	70,72%
Торговля и услуги	14 553	72,09%	17	0,55%
Промышленность	0	0,00%	0	0,00%
Транспорт	0	0,00%	0	0,00%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Государственные и муниципальные организации	0	0,00%	0	0,00%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	0,00%	0	0,00%

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	0	0,00%	0	0,00%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
Энергетика	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%	0	0,00%
Связь и телекоммуникации	0	0,00%	0	0,00%
Прочее	1 477	7,32%	891	28,73%
Итого средств клиентов	20 187		3 101	

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

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

11. Прочие обязательства

	2013	2012
Заработная плата работникам	0	0
Резерв по неиспользованным отпускам	270	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8	8
Кредиторская задолженность	43	30
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	8	0
Итого прочих обязательств	329	38

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

12. Уставный капитал

2013				2012		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	180 000	1	180 000	180 000	1	180 000
Итого уставного капитала	180 000		180 000	180 000		180 000

13. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 нераспределенный убыток Банка составила 8.900 тысяч рублей. (2012 - убыток 5.769 тысяч рублей).

14. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	18 723	4 085
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	1 091	367
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	19 814	4 452
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	0	0
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы	19 814	4 452

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	84	56
Комиссия по кассовым операциям	1 327	488
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Комиссия по выданным гарантиям	71	0
Прочие	920	431
Итого комиссионных доходов	2 402	975
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-145	-19
Комиссия по кассовым операциям	0	-24
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	0	
Итого комиссионных расходов	-145	-43
Чистый комиссионный доход	2 257	932

16. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	3	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Прочее	52	330
Итого прочих операционных доходов	55	330

17. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		7 213	3 594
Амортизация основных средств		383	144
Административные расходы		1 717	3 415
Расходы по операционной аренде		2 491	1 829
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		301	1 180
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		187	55
Расходы по страхованию		0	0
Реклама и маркетинг		2	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		277	0
Прочие		5	1 078
Итого операционных расходов		12 576	11 295

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	777	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-393	48
Расходы по налогу на прибыль за год	384	48

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	8 714	-5 752
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	1 743	-1 150
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Учетный налоговый убыток	-1 157	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	10	1 198
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	-212	0
Расходы по налогу на прибыль за год	384	48

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% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	0	549
Кредиты и дебиторская задолженность	328	31

	2013	2012
Средства клиентов	0	0
Субординированный депозит	0	0
Прочее	56	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	384	580
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	39	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Убытки, перенесенные на будущее	0	0
Прочие	0	532
Общая сумма отложенного налогового актива	39	532
Итого отложенное налоговое обязательство	345	48

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

19. Дивиденды

Дивиденды в 2013 году не выплачивались (в 2012 году не выплачивались).

20. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

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

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

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

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 364	0	6 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	658	0	658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
Средства в других банках	32 000	0	32 000
Кредиты и дебиторская задолженность	157 381	0	157 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0
Основные средства	684	0	684
Нематериальные активы	2 440	0	2 440
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Отложенный налоговый актив	345	0	345
Прочие активы	3 746	0	3 746
Итого активов	203 618	0	203 618
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	20 187	0	20 187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	329	0	329
Текущие обязательства по налогу на прибыль	568	0	568
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Итого обязательств	21 088	0	21 088
Чистая балансовая позиция	182 530	0	182 530

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 206	0	3 206
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	299	0	299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
Средства в других банках	21 001	0	21 001
Кредиты и дебиторская задолженность	146 223	0	146 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0
Основные средства	502	0	502
Нематериальные активы	2 653	0	2 653
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	3 503	0	3 503
Итого активов	177 387	0	177 387
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	3 101	0	3 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	38	0	38
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	48	0	48
Итого обязательств	3 187	0	3 187
Чистая балансовая позиция	174 200	0	174 200

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

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

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

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

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

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

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

- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 159	1 171	34	0	6 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	658	0	0	0	658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках	32 000	0	0	0	32 000
Кредиты и дебиторская задолженность	157 381	0	0	0	157 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства	684	0	0	0	684
Нематериальные активы	2 440	0	0	0	2 440
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	345	0	0	0	345
Прочие активы	3 746	0	0		3 746
Итого активов	202 413	1 171	34	0	203 618
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	20 187	0	0	0	20 187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие обязательства	329	0	0	0	329
Текущие обязательства по налогу на прибыль	568	0	0	0	568
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	21 088	0	0	0	21 088
Чистая балансовая позиция	181 325	1 171	34	0	182 530

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 206	0	0	0	3 206
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	299	0	0	0	299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках	21 001	0	0	0	21 001
Кредиты и дебиторская задолженность	146 223	0	0	0	146 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства	502	0	0	0	502
Нематериальные активы	2 653	0	0	0	2 653
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 503	0	0	0	3 503
Итого активов	177 387	0	0	0	177 387

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	-34 439	37 540	0	0	3 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	38	0	0	0	38
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	48	0	0	0	48
Итого обязательств	-34 353	37 540	0	0	3 187
Чистая балансовая позиция	211 740	-37 540	0	0	174 200

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

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	59	59	-1 877	-1 877
Ослабление доллара США на 5%	-59	-59	1 877	1 877
Укрепление евро на 5%	2	2	0	0
Ослабление евро на 5%	-2	-2	0	0

Риск процентной ставки.

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

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	40 110	5 706	120	59 534	90 933	196 403
Итого финансовых обязательств	20 187	0	4	0	0	20 191
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года	19 923	5 706	116	59 534	90 933	176 212
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	27 528	164	5 726	116 043	21 268	170 729
Итого финансовых обязательств	3 101	0	0	0	0	3 101
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года	24 427	164	5 726	116 043	21 268	167 628

Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по депозитам и кредитам, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.
На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

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

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	5,55	0,00	0,00	0,00	5,74	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	12,26	0,00	0,00	0,00	10,15	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Инвестиционное имущество	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Текущие требования по налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенный налоговый актив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательства								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие заемные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

			2013
<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 617	1 617

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-1 617	-1 617

			2012
<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	438	438

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-438	-438

Прочий ценовой риск

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

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

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

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

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

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

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

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

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

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

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

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить

имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

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

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

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

Основными источниками комплаенс-риска могут являться:

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

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

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

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;

- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

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

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

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

Риск ликвидности. подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

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

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

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

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

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности.

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 364	0	0	0	0	6 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	658	658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	32 000	0	0	0	0	32 000
Кредиты и дебиторская задолженность	1746	5706	120	59534	90 275	157 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	684	684
Нематериальные активы	0	0	0	0	2 440	2 440
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	345	345
Прочие активы	0	0	0	0	3 746	3 746
Итого активов	40 110	5 706	120	59 534	98 148	203 618
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	20 187	0	0	0	0	20 187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	4	0	0	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	329	0	0	0	0	329
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	568	0	0	0	568
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	20 516	568	4	0	0	21 088
Чистый разрыв ликвидности	19 594	5 138	116	59 534	98 148	182 530

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 206	0	0	0	0	3 206
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	299	299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	21 001	0	0	0	0	21 001
Кредиты и дебиторская задолженность	3 321	164	5 726	116 043	20 969	146 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	502	502
Нематериальные активы	0	0	0	0	2 653	2 653
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	3 503	3 503
Итого активов	27 528	164	5 726	116 043	27 926	177 387
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 101	0	0	0	0	3 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	38	0	0	0	0	38
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	48	48

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого обязательств	3 139	0	0	0	48	3 187
Чистый разрыв ликвидности	24 389	164	5 726	116 043	27 878	174 200

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

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

21. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013	2012
Основной капитал	174 231	171 562
Дополнительный капитал	6 209	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	180 440	171 562

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	2 530	-5 800
Итого капитала 1-го уровня	182 530	174 200
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	182 530	174 200

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2013	2012
Менее 1 года	4 793	2 176
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	4 793	2 176

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:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	10 150	39
Выданные гарантии и поручительства	1 017	0
Итого обязательств кредитного характера	11 167	39

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

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	7 022	7 022	0	0	3 505	3 505	0	0
- Наличные средства	1 826	1 826	0	0	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	4 538	4 538	0	0	0	0	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	658	658	0	0	299	299	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	0	0	0	0	0	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	32 000	0	0	32 000	21 001	0	0	21 001
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	157 381	0	0	157 381	146 223	0	0	146 223
Дебиторская задолженность по сделкам репо	0	0	0	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	684	0	0	684	502	0	0	502

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Итого финансовых активов	197 087	7 022	0	190 065	171 231	3 505	0	167 726

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Средства других банков

	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов

	20 187	0	20 187	0	3 101	0	3 101	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 349	0	8 349	0	2 378	0	2 378	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 838	0	11 838	0	723	0	723	0
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения —	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
- Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	20 187	0	20 187	0	3 101	0	3 101	0

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

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

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

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

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

24. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0	0	0
Кредиты, выданные в течение года	0	80 000	5 635	1 300	250	4 850
(Возврат кредитов в течение года)	0	-80 000	-3 520	-73	-3 150	-1 742
Кредиты на 31 декабря отчетного года	0	0	3 348	1 233	208	3 108
Процентный доход	0	1 896	277	34	1 793	49
			0			
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0	0	0

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Депозиты и счета, полученные в течение года	11 498	576	0	0	0	0
(Депозиты, выплаченные в течение года)	0	0	0	0	0	0
Депозиты за 31 декабря отчетного года	11 498	576	0	0	0	0
Процентные расходы по депозитам	0	0	0	0	0	0
Гарантии, выданные Банком	0	0		0	0	0
Выплаты Директорам и ключевому управленческому персоналу	0	0	3 785	1 015	0	0

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

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

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

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких

"СеверСтройБанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.


Председатель Правления
Миронова Н.О.




Главный бухгалтер
Нерыдаева О.В.

Исполнительное – (подпись) Мероприятие –
сметенно печатью

Исполнительное – (подпись) Мероприятие –
сметенно печатью

Директор
ООО «Банковский аудит»

Е.Г. Измайлов
30.05.14 г.

