

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 2018

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕСАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

| | |
|---|-------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации | 3 |
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный отчет о совокупном доходе | 6 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Промежуточный отчет об изменениях в капитале | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности | 10-48 |



ООО «Внешаудит консалтинг»
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания

_____ Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 20803011873

29 августа 2018 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

ОГРН 1037739058609

Местонахождение: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80, корпус 16

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| <i>в тысячах российских рублей</i> | | Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные) | Год, закончившийся 31.12.2017 |
|---|------------|--|-------------------------------------|
| | Примечание | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 257 380 | 376 189 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 10 818 | 10 718 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 154 914 | 48 433 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 10 | 116 916 | 120 916 |
| Средства в других банках | 8 | 652 229 | 722 986 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 | 329 142 | 232 056 |
| Инвестиционная недвижимость | 10 | 105 576 | 211 532 |
| Основные средства | 10 | 150 784 | 153 325 |
| Нематериальные активы | 10 | 469 | 521 |
| Прочие активы | 11 | 31 172 | 31 085 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 4 009 | 4 509 |
| Отложенные налоговые активы | | - | - |
| Итого активов | | 1 813 409 | 1 912 270 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 12 | - | - |
| Средства клиентов | 13 | 1 287 636 | 1 321 633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | 1 000 |
| Прочие обязательства | 14 | 12 159 | 121 942 |
| Итого обязательств | | 1 299 795 | 1 444 575 |
| Собственные средства участников | | | |
| Уставный капитал | 15 | 313 031 | 313 031 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 497 | 1 483 |
| Фонд переоценки основных средств | | 84 758 | 84 758 |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | | - | 272 600 |
| Нераспределенная прибыль | 15 | 115 328 | (204 177) |
| Итого собственных средств участников | | 513 614 | 467 695 |
| Итого обязательств и собственных средств участников | | 1 813 409 | 1 912 270 |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| <i>в тысячах российских рублей</i> | | Шесть месяцев, закончив- шихся | Шесть месяцев, закончив- шихся |
|--|------------|---|---|
| | Примечание | 30.06.2018 (неаудирован- ные данные) | 30.06.2017 (неаудирован- ные данные) |
| Процентные доходы | 16 | 52 313 | 78 673 |
| Процентные расходы | 16 | (23 295) | (25 513) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 29 018 | 53 160 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (41 705) | (89 306) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (12 687) | (36 146) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 268 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 3 210 | 4 312 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 98 | (34) |
| Комиссионные доходы | 17 | 7 602 | 7 902 |
| Комиссионные расходы | 17 | (2 466) | (2 326) |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 7 | 1 044 | 968 |
| Дивиденды полученные | | 443 | 293 |
| Изменение прочих резервов | | 107 265 | (6 268) |
| Прочие операционные доходы | | 5 947 | 2 987 |
| Чистые доходы (расходы) | | 110 456 | (28 044) |
| Операционные расходы | 18 | (63 738) | (59 795) |
| Операционные доходы (расходы) | | 46 718 | (87 839) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 46 718 | (87 839) |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль | 19 | 187 | (5 340) |
| Прибыль/(убыток) после налогообложения | | 46 905 | (93 179) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 20 | (986) | (1 572) |
| Доход/(убыток) от переоценки основных средств | 20 | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | (986) | (1 572) |
| Совокупный доход за период | | 45 919 | (94 751) |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| <i>в тысячах российских рублей</i> | Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 51 793 | 58 540 |
| Проценты уплаченные | (22 171) | (20 098) |
| Комиссии полученные | 7 598 | 7 753 |
| Комиссии уплаченные | (2 494) | (2 333) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | - | 268 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 3 210 | 4 312 |
| Прочие операционные доходы | 5 947 | 2 212 |
| Операционные расходы | (57 472) | (60 429) |
| Расход/возмещение по налогам | (4 639) | (8 226) |
| Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах | (18 228) | (18 001) |
| Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | | |
| Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | (100) | 1 191 |
| Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | 70 593 | (170 774) |
| Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | (136 224) | 72 574 |
| Чистый прирост/снижение по прочим активам | 1 679 | 6 008 |
| Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | - | - |
| Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | (43 281) | (153 057) |
| Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | (1 000) | (8 837) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | (741) | (59) |
| Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности | (127 302) | (270 955) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | - | 17 831 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | - | (1 540) |
| Выручка от реализации основных средств | - | - |
| Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов | - | - |
| Дивиденды полученные | 235 | 175 |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности | 235 | 16 466 |
| Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | - | - |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | - | 100 000 |
| Дивиденды уплаченные | - | - |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности | - | 100 000 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 8 258 | 955 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | (118 809) | (153 534) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 376 189 | 457 136 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 257 380 | 303 602 |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Выпущенный капитал | Нераспределенная прибыль | Прочие резервы | Вклады в имущество, признаваемые в капитале | Всего собственных средств участников |
|---|--------------------|--------------------------|----------------|---|--------------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 313 031 | 37 370 | 86 643 | 102 600 | 539 644 |
| Общая совокупная прибыль за период | - | (93 179) | (1 572) | - | (94 751) |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | - | - | - | 100 000 | 100 000 |
| Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду | - | - | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 313 031 | (55 809) | 85 071 | 202 600 | 544 893 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 313 031 | (204 177) | 86 241 | 272 600 | 467 695 |
| Общая совокупная прибыль за период | - | 46 905 | (986) | - | 45 919 |
| Вклады в имущество, признаваемые в капитале | - | 272 600 | - | (272 600) | - |
| Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду | - | - | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 313 031 | 115 328 | 85 255 | 0 | 513 614 |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях, операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

«Социум-Банк» (ООО) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2881, выданной Банком России 18 января 2012 года, с 1994 года. Банк 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 в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80, корпус 16.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 6 месяцев 2018 года составила 40 человек (за 6 месяцев 2017 года – 40 человек).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга и не составляет консолидированную отчетность.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018-2020 годах темпы экономического роста в России сохранятся на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%.

Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция

незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжало сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году.

По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля.

Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к пересчету активов и обязательств по амортизированной стоимости и инфлированию неденежных статей отчета о финансовом положении.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

С 1 января 2003 года российская экономика не считается гиперинфляционной для целей МСФО. Соответственно стоимость немонетарных активов и собственных средств участников, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой определения балансовой стоимости в финансовой отчетности в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

Валюта отчетности. Денежной единицей, используемой для составления данной финансовой отчетности, является российский рубль («Руб.»).

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на день операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, выраженные в рублях, включены в финансовый результат за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ. Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Недвижимое имущество в составе основных средств Банка регулярно переоценивается. Справедливая стоимость определяется путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены значения используемых годовых ставок:

| | % | лет |
|-------------------------------|------|------|
| Здания и сооружения | 2 | 50 |
| Средства связи и сигнализации | 7-33 | 3-14 |
| Транспортные средства | 5-33 | 3-20 |
| Банковское оборудование | 5-33 | 3-20 |
| Офисное оборудование | 5-33 | 3-20 |

Операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в отчете о совокупном доходе 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Дивиденды полученные" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых 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 расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные 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 имеющих 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 имеющие 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). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную ставку процента (ЭСП) с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Кредитная организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе 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 группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. 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 обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе – по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках и впоследствии учитываются в

соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Прочие обязательства кредитного характера. При осуществлении своей обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов. Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. 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, 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. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. 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 долевыми ценными бумагами, 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, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 62,7565 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2017 г.: 57,6002 руб. за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (на 31.12.2017 г.: 68,8668 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Банк при составлении финансовой отчетности применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в соответствии с которым неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Обязательства по уплате страховых взносов

Банк уплачивает взносы в отношении своих работников на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2017 году взносы составили 24,8% (2016 г.: 23,4%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит существенные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных

убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ
 - отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Изменения в учетной политике по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложены ниже. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным выше и описанным ниже.

- Кредиты и дебиторская задолженность, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Банка, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) по амортизированной стоимости.

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные средства | 113 313 | 73 625 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 36 324 | 64 900 |
| Корреспондентские счета в банках | 34 720 | 237 492 |
| - Российской Федерации | 34 720 | 237 492 |
| - других стран | - | - |
| Расчеты участников на ОРЦБ | 75 444 | 625 |
| Резервы на возможные потери | (2 421) | (453) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 257 380 | 376 189 |

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22—25.

6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные облигации | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Корпоративные акции | - | - |
| Векселя кредитных организаций | - | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |

По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка нет.

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа) | 15 260 | 15 295 |
| Долевые ценные бумаги | 139 654 | 33 138 |
| в том числе: | | |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | 15 853 | 16 338 |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок/резерв под обесценение | 126 745/(2 944) | 22 591/(5 791) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 154 914 | 48 433 |

При определении справедливой стоимости ценных бумаг Банк руководствуется рыночной ценой на фондовом рынке.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года в портфеле Банка находятся ОФЗ со сроками погашения в августе 2018 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2018 и 2017 годы.

| | Итого |
|---|--------------|
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2017 года | 9 222 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (1 097) |
| Списано за счет резервов | (2 334) |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года | 5 791 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (1 045) |
| Списано за счет резервов | (1 802) |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 30 июня 2018 года | 2 944 |

За шесть месяцев 2018 года общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 443 тыс.руб. (за шесть месяцев 2017 г.- 293 тыс.руб.)

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющихся в наличии для продажи, в другие портфели.

Страновой анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25 Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | - | 100 038 |
| Срочные депозиты в банках - резидентах | 652 229 | 622 948 |
| Векселя кредитных организаций | - | - |
| Незавершенные переводы и расчеты | - | - |
| Средства в других банках до создания резервов под обесценение | 652 229 | 722 986 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | - | - |
| Итого средств в других банках | 652 229 | 722 986 |

Ниже приводится анализ средств в других банках:

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Текущие и индивидуально необесцененные</i> | | |
| - в Банке России | - | 100 038 |
| - в других российских банках | 652 229 | 622 948 |
| - в крупных банках ОСЭР | - | - |
| Итого средств в других банках | 652 229 | 722 986 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

9 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В отчетном и предыдущем периодах основная доля размещенных средств Банка представлена кредитами корпоративным клиентам. По видам кредитования структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом.

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 319 475 | 428 035 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 20 056 | 38 366 |
| Просроченные кредиты | 310 599 | 97 826 |
| Кредиты до создания резервов под обесценение | 650 130 | 564 227 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение</i> | <i>(320 988)</i> | <i>(332 171)</i> |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 329 142 | 232 056 |

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеется 3 заемщика - юридических лица (2017 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 50 999 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2017 г.: превышающей 46 629 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 248 979 тысяч рублей (2017 г.: 217 994 тысяч рублей), или 38,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 29,3%). Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой различные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 6 лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В разрезе форм собственности структура кредитного портфеля (до вычета резерва под обесценение) Банка представлена следующим образом.

| | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Негосударственные коммерческие организации | 580 904 | 89.4% | 490 716 | 86.9% |
| Физические лица | 69 226 | 10.6% | 73 511 | 13.1% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 650 130 | 100% | 564 227 | 100% |

Структура кредитов - брутто (до вычета резерва под обесценение) по отраслям экономики представлена следующим образом.

| | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 69 226 | 10.6% | 73 511 | 13.1% |
| Торговля | 108 697 | 16,7% | 154 925 | 27,5% |
| Строительство | 114 953 | 17,7% | 86 009 | 15,2% |
| Производство | 50 000 | 7,7% | 92 461 | 16,3% |
| Прочие | 307 254 | 47,3% | 157 321 | 27,9% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 650 130 | 100% | 564 227 | 100% |

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

| | На 30.06.2018 | | На 31.12.2017 | |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | Задолженность, тыс.руб. | Удельный вес, % | Задолженность, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение | 650 130 | 100% | 564 227 | 100% |
| Москва | 394 056 | 60,61% | 389 990 | 69,12% |
| Рязанская область | 0 | 0,00% | 10 000 | 1,77% |
| Московская область | 119 267 | 18,35% | 59 555 | 10,56% |
| Республика Башкортостан | 20 817 | 3,20% | 20 817 | 3,69% |
| Прочие | 115 990 | 17,84% | 83 865 | 14,86% |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года.

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|---|-----------------------|-------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года | 280 035 | 52 136 | 332 171 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (3 664) | (4 835) | (8 499) |
| Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года | (2 684) | - | (2 684) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года | 273 687 | 47 301 | 320 988 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

| | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Итого |
|---|-----------------------|-------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 144 817 | 46 343 | 191 160 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | 135 217 | 5 793 | 141 011 |
| Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года | 280 034 | 52 136 | 332 171 |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|--------------------------|----------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - 1 группа | 15 300 | 18 056 | 33 356 |
| - 2 группа | 273 665 | - | 273 665 |
| - 3 группа | 30 510 | 2 000 | 32 510 |
| - 4 группа | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 319 475 | 20 056 | 339 531 |
| Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе | 21 892 | 2 546 | 24 438 |
| Индивидуально обесцененные | 239 537 | 46 624 | 286 161 |
| Итого кредитов до вычета резерва под обесценение | 580 904 | 69 226 | 650 130 |
| За вычетом резерва под обесценение | | | |
| - резерв по индивидуально обесцененным кредитам | (239 537) | (43 596) | (283 134) |
| - резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе | (34 150) | (3 704) | (37 854) |
| Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение | 307 217 | 21 925 | 329 142 |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - 1 группа | - | 24 642 | 24 642 |
| - 2 группа | 185 226 | - | 185 226 |
| - 3 группа | 125 085 | 2 264 | 127 349 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

| | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|
| - 4 группа | 117 724 | 11 460 | 129 184 |
| Итого текущих и необесцененных | 428 035 | 38 366 | 466 401 |
| Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе | 37 227 | - | 37 227 |
| Индивидуально обесцененные | 25 454 | 35 145 | 60 599 |
| Итого кредитов до вычета резерва под обесценение | 490 716 | 73 511 | 564 227 |
| За вычетом резерва под обесценение | | | |
| - резерв по индивидуально обесцененным кредитам | (25 454) | (35 145) | (60 599) |
| - резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе | (254 580) | (16 992) | (271 572) |
| Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение | 210 682 | 21 374 | 232 056 |

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность по кредитам в сумме 339 531 тысяч рублей (2017 г.: 466 401 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 30 июня 2018 года составила 310 599 тысяч рублей (2017 г.: 97 826 тыс.руб.) и является обесцененной.

Банк использует методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резервы на покрытие убытков от обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 329 142 тысяч рублей (2017 г.: 232 056 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма основных средств составляет 150 784 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 153 325 тыс. руб.), сумма нематериальных активов 469 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 521 тыс. руб.)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю) в сумме 141 145 тыс. руб., возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. Резервы на возможные потери созданы в сумме 24 229 тыс.руб.

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 218 | 201 |
| Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 4 391 | 2 163 |
| Средства в расчетах | 126 | 463 |
| Требования по договору долевого участия в строительстве | 32 416 | 35 633 |
| Прочие активы | 8 123 | 7 388 |
| Прочие активы до создания резервов под обесценение | 45 274 | 45 848 |
| <i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i> | <i>(14 102)</i> | <i>(14 763)</i> |
| Итого прочих активов | 31 172 | 31 085 |

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты банков - резидентов | - | - |
| Итого средств других банков | - | - |

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют средства других банков.

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие/расчетные счета | 3 | 3 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 461 067 | 451 939 |
| Срочные депозиты | 100 453 | 181 085 |
| Физические лица | | |
| Текущие/счета до востребования | 82 273 | 86 013 |
| Срочные депозиты | 643 840 | 602 593 |
| Итого средств клиентов | 1 287 636 | 1 321 633 |

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущая кредиторская задолженность | 1 140 | 821 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 628 | 1 461 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 1 985 | 1 211 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | - | 105 956 |
| Прочие обязательства | 8 406 | 12 493 |
| Итого прочих обязательств | 12 159 | 121 942 |

15 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2017 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Номинальная стоимость долей | 262 500 | 262 500 |
| Влияние инфляции | 50 531 | 50 531 |
| Итого уставный капитал | 313 031 | 313 031 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002 г.) составляет по состоянию на отчетную дату 262 500 тыс. руб. (2017 г.: 262 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату участникам Банка или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 30 июня 2018 года 120 234 тыс. руб. (2017 г.: 123 411 тыс.руб.).

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствие 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 нормативного значения.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Базовый капитал | 382 265 | 212 213 |
| Основной капитал | 382 265 | 212 213 |
| Дополнительный капитал | 127 725 | 254 078 |
| Итого собственные средства (капитал) Банка | 509 990 | 466 291 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала) | 1 360 946 | 1 378 993 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 1 360 946 | 1 378 993 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 1 466 893 | 1 484 940 |
| Достаточность базового капитала Банка | 28,1% | 15,4% |
| Достаточность основного капитала Банка | 28,1% | 15,4% |
| Достаточность собственных средств (капитала) Банка | 34,8% | 31,4% |

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | | |
| По кредитам и дебиторской задолженности | 51 100 | 74 311 |
| По средствам в других банках | 616 | 3 169 |
| По долговым ценным бумагам | 597 | 1 193 |
| Итого процентных доходов | 52 313 | 78 673 |
| Процентные расходы | | |
| По средствам клиентов | (23 295) | (25 401) |
| По средствам других банков | - | - |
| По долговым ценным бумагам | - | (112) |
| Итого процентных расходов | (23 295) | (25 513) |
| Чистые процентные доходы | 29 018 | 53 160 |

17 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов | 5 189 | 6 259 |
| За открытие и ведение банковских счетов | 1 859 | 1 627 |
| По валютным операциям | 551 | - |
| По выданным гарантиям | - | 15 |
| Другие | 3 | 1 |
| Итого комиссионных доходов | 7 602 | 7 902 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов | (1 959) | (2 021) |
| По другим операциям | (507) | (305) |
| Итого комиссионных расходов | (2 466) | (2 326) |
| Чистые комиссионные доходы | 5 136 | 5 576 |

18 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Заработная плата и отчисления в фонды | 32 634 | 32 431 |
| Амортизация основных средств | 2 484 | 2 551 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств | 2 863 | 4 166 |
| Почтовые, телеграфные, телефонные расходы | 2 233 | 2 219 |
| Расходы на страхование | 4 632 | 4 469 |
| Административные и прочие расходы | 18 892 | 13 959 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 63 738 | 59 795 |

19 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущие расходы/ (возмещение) по налогам | 56 | 5 340 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (243) | - |
| Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год | (187) | 5 340 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% .

20 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прочие компоненты совокупного дохода: | | |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль | (986) | (1 572) |
| Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | (986) | (1 572) |

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк применял политику и методы управления рисками, описанными в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (информация о рисках, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"), размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации для регулятивных целей».

22 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребов и до 30 дней | 31–180 дней | 181–365 дней | Свыше года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 257 380 | - | - | - | - | 257 380 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 10 818 | 10 818 |
| Средства в других банках | 652 229 | - | - | - | - | 652 229 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 20 813 | 80 566 | 156 279 | 4 698 | 66 786 | 329 142 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 154 914 | - | - | - | 154 914 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | 105 576 | - | 105 576 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | 116 916 | - | - | 116 916 |
| Основные средства | - | - | - | - | 150 784 | 150 784 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 469 | 469 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 4 009 | 4 009 |
| Прочие активы | - | - | 31 172 | - | - | 31 172 |
| Итого Активов: | 930 422 | 235 480 | 304 367 | 110 274 | 232 866 | 1 813 409 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 555 985 | 22 207 | 68 755 | 640 689 | - | 1 287 636 |
| Прочие обязательства | 2 294 | 2 448 | 2 315 | 5 102 | - | 12 159 |
| Итого обязательств: | 558 279 | 24 655 | 71 070 | 645 791 | - | 1 299 795 |
| Чистая балансовая позиция | 372 143 | 210 825 | 233 297 | (535 517) | 232 866 | 513 614 |
| Накопленная балансовая позиция | 372 143 | 582 968 | 816 265 | 280 748 | 513 614 | |
| Обязательства кредитного характера | | | | | 53 410 | 53 410 |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребов и до 30 дней | 31–180 дней | 181–365 дней | Свыше года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 376 189 | - | - | - | - | 376 189 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 10 718 | 10 718 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 33 138 | - | 15 295 | - | 48 433 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 722 986 | - | - | - | - | 722 986 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 11 000 | 106 645 | 45 045 | 12 756 | 56 610 | 232 056 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | 211 532 | - | 211 532 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | 120 916 | - | - | 120 916 |
| Основные средства | - | - | - | - | 153 325 | 153 325 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 521 | 521 |
| Прочие активы | - | - | 31 085 | - | - | 31 085 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 4 509 | 4 509 |
| Итого активы | 1 110 175 | 139 783 | 197 046 | 239 583 | 225 683 | 1 912 270 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 549 464 | 96 995 | 21 479 | 653 695 | 0 | 1 321 633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 000 | - | - | - | - | 1 000 |
| Прочие обязательства | - | - | 121 280 | - | 662 | 121 942 |
| Итого обязательства | 550 464 | 96 995 | 142 759 | 653 695 | 662 | 1 444 575 |
| Чистый разрыв ликвидности | 559 711 | 42 788 | 54 287 | (414 112) | 225 021 | 467 695 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 559 711 | 602 499 | 656 786 | 242 674 | 467 695 | |

23 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторов.

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 30 июня 2018 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|---------|----------------|--------|--------|--------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 103 533 | 102 795 | 49 854 | 1 198 | 257 380 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 818 | - | - | - | 10 818 |
| Средства в других банках | 652 229 | - | - | - | 652 229 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 329 142 | - | - | - | 329 142 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 154 914 | - | - | - | 154 914 |
| Инвестиционная недвижимость | 105 576 | - | - | - | 105 576 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 116 916 | - | - | - | 116 916 |
| Основные средства | 150 784 | - | - | - | 150 784 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | | | | | |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Нематериальные активы | 469 | - | - | - | 469 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 009 | - | - | - | 4 009 |
| Прочие активы | 31 172 | - | - | - | 31 172 |
| Итого Активов: | 1 659 562 | 102 795 | 49 854 | 1 198 | 1 813 409 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 1 134 719 | 102 293 | 49 489 | 1 135 | 1 287 636 |
| Прочие обязательства | 12 159 | - | - | - | 12 159 |
| Итого обязательств: | 1 146 878 | 102 293 | 49 489 | 1 135 | 1 299 795 |
| Чистая балансовая позиция | 512 684 | 502 | 365 | 63 | 513 614 |
| Обязательства кредитного характера | 53 410 | - | - | - | 53 410 |

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2018 году.

| | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на капитал |
|------------------------------|--|-----------------------------------|
| Укрепление доллара США на 5% | 25 | 25 |
| Ослабление доллара США на 5% | (25) | (25) |
| Укрепление Евро на 5% | 18 | 18 |
| Ослабление Евро на 5% | (18) | (18) |

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 143 647 | 131 142 | 98 881 | 2 519 | 376 189 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 718 | - | - | - | 10 718 |
| Средства в других банках | 722 986 | - | - | - | 722 986 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 232 056 | - | - | - | 232 056 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 48 433 | - | - | - | 48 433 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 532 | - | - | - | 211 532 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 120 916 | - | - | - | 120 916 |
| Основные средства | 153 325 | - | - | - | 153 325 |
| Нематериальные активы | 521 | - | - | - | 521 |
| Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций | - | - | - | - | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 509 | - | - | - | 4 509 |
| Отложенные налоговые требования | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 31 085 | - | - | - | 31 085 |
| Итого Активов: | 1 679 728 | 131 142 | 98 881 | 2 519 | 1 912 270 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 1 089 692 | 130 646 | 98 826 | 2 469 | 1 321 633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 000 | - | - | - | 1 000 |
| Прочие обязательства | 121 942 | - | - | - | 121 942 |
| Итого обязательств: | 1 212 634 | 130 646 | 98 826 | 2 469 | 1 444 575 |
| Чистая балансовая позиция | 467 094 | 496 | 55 | 50 | 467 695 |

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2017 году.

| | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на капитал |
|------------------------------|--|-----------------------------------|
| Укрепление доллара США на 5% | 25 | 25 |
| Ослабление доллара США на 5% | (25) | (25) |
| Укрепление Евро на 5% | 3 | 3 |
| Ослабление Евро на 5% | (3) | (3) |

24 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

| | 2018 год | | | 2017 год | | |
|---|----------|-------------|-------|----------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5,0% | - | - | 5,0% | - | - |
| Средства в других банках | 7,3% | - | - | 7,4% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 16,5% | - | - | 16,5% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты юридических лиц | 5,47% | - | - | 5,4% | - | - |
| Депозиты физических лиц | 6,5% | 0,76% | 0,21% | 8,0% | 1,7% | 0,6% |

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения /(снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 44 927 тыс.руб. (2017 г: на 18 879 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 44 927 тыс.руб. (2017 г.: на 18 879 тыс.руб.)

25 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года представлена следующим образом:
в тысячах российских рублей

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|---------|---------------|---------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 257 380 | - | 257 380 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 818 | - | 10 818 |
| Средства в других банках | 652 229 | - | 652 229 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 329 142 | - | 329 142 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 154 914 | - | 154 914 |
| Инвестиционная недвижимость | 105 576 | - | 105 576 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 116 916 | - | 116 916 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

| | | | |
|---|------------------|--------------|------------------|
| Основные средства | 150 784 | - | 150 784 |
| Нематериальные активы | 469 | - | 469 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 009 | - | 4 009 |
| Прочие активы | 31 172 | - | 31 172 |
| Итого Активов: | 1 813 409 | - | 1 813 409 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 1 287 353 | 283 | 1 287 636 |
| Прочие обязательства | 12 159 | - | 12 159 |
| Итого обязательств: | 1 299 512 | 283 | 1 299 795 |
| Чистая балансовая позиция | 513 897 | (283) | 513 615 |

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 376 189 | - | 376 189 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 718 | - | 10 718 |
| Средства в других банках | 722 986 | - | 722 986 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 232 056 | - | 232 056 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 48 433 | - | 48 433 |
| Инвестиционная недвижимость | 211 532 | - | 211 532 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 120 916 | - | 120 916 |
| Основные средства | 153 325 | - | 153 325 |
| Нематериальные активы | 521 | - | 521 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 509 | - | 4 509 |
| Прочие активы | 31 085 | - | 31 085 |
| Итого Активов: | 1 912 270 | - | 1 912 270 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 1 321 324 | 309 | 1 321 633 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 000 | - | 1 000 |
| Прочие обязательства | 121 942 | - | 121 942 |
| Итого обязательств: | 1 444 266 | 309 | 1 444 575 |
| Чистая балансовая позиция | 468 004 | (309) | 467 695 |

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, резервы по данным разбирательствам в финансовой отчетности на 30.06.2018 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в

случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

Обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Банк не имеет обязательств по гарантиям.

В 2018 и 2017 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 54 038 | 134 691 |
| Гарантии выданные | - | - |
| <i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i> | (628) | (1 489) |
| Итого обязательств кредитного характера | 53 410 | 133 202 |

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии 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 инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 31.12.2017 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

| Участники Банка | Доля участия по состоянию на 30.06.2018, % | Доля участия по состоянию на 31.12.2017, % |
|-------------------------------|--|--|
| АО «Конструкторское бюро – 1» | 100,00 | 100,00 |

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

В первом полугодии 2018 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- аренда имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон.

Основным хозяйственным обществом является АО «Конструкторское бюро-1».

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В состав других, связанных с Банком сторон, включены аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

| | Данные на 01.01.2018 | Активы | | Данные на 01.07.2018 |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | | Объем предоставленных ссуд | Объем погашенных ссуд | |
| Предоставленные ссуды | 26 300 | 0 | 11 000 | 15 300 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 789 | 0 | 789 | 0 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| Обязательства | | | | |
|---|--------|------------------------------|---------------------------|--------------|
| | | Объем привлечения | Объем возврата | |
| Средства на счетах, в т.ч. | 60 060 | 595 727 | 634 368 | 21 419 |
| привлеченные депозиты | 56 430 | 85 740 | 142 170 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Внебалансовые обязательства | 28 700 | 11 000 | 39 700 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 861 | 0 | 861 | 0 |
| Доходы и расходы | | | | |
| Процентный доход | | | | 1 572 |
| Процентный расход | | | | (408) |
| Чистый процентный доход | | | | 1 164 |
| Комиссионный доход | | | | 206 |
| Другие доходы | | | | - |
| Другие расходы | | | | - |
| Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом | | | | 1 370 |

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

| | Данные на 01.01.2018 | | | Данные на 01.07.2018 |
|--|---------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | | |
| | | Объем предоставленных ссуд | Объем погашенных ссуд | |
| Предоставленные ссуды | 946 | 800 | 1 446 | 300 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства | | | | |
| | | Объем привлечения | Объем возврата | |
| Средства на счетах, в т.ч. | 17 354 | 21 430 | 20 292 | 18 492 |
| привлеченные депозиты | 7 695 | 3 467 | 4 423 | 6 739 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 3 500 | 800 | 2 700 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы и расходы | | | | |
| Процентный доход | | | | 21 |
| Процентный расход | | | | (151) |
| Чистый процентный доход/расход | | | | (130) |
| Комиссионный доход | | | | 13 |
| Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом | | | | (117) |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)**

| | Данные на 01.01.2018 | | | Данные на 01.07.2018 |
|--|-------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------|
| Активы | | | | |
| | | Объем предоставленных ссуд | Объем погашенных ссуд | |
| Предоставленные ссуды | 13 043 | 88 500 | 42 711 | 58 832 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 0 | 8 160 | 6 480 | 1 680 |
| Обязательства | | | | |
| | | Объем привлечения | Объем возврата | |
| Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты | 235 149 | 4 072 673 | 4 062 618 | 245 204 |
| | 131 600 | 416 444 | 458 204 | 89 840 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 60 000 | 60 000 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 1 500 | 1 500 | 0 |
| Доходы и расходы | | | | |
| Процентный доход | | | | 3 292 |
| Процентный расход | | | | (3 009) |
| Чистый процентный доход | | | | 283 |
| Комиссионные и другие доходы | | | | 1 071 |
| Другие расходы | | | | (10 916) |
| Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами | | | | (9 562) |

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях.

В 2018 и 2017 годах Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «Социум-Банк» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы

оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Количество работников, принимающих риски в банке 8 человек.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2017 год нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка по итогам 2017 года не выплачивалась. Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в 2018 году из Банка не увольнялись.

Вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись.

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 257 380 | 257 380 | 376 189 | 376 189 |
| - Наличные средства | 113 313 | 113 313 | 73 625 | 73 625 |
| - Остатки по счетам в Банке России | 36 324 | 36 324 | 64 900 | 64 900 |
| - Корреспондентские счета в банках | 34 720 | 34 720 | 237 492 | 237 492 |
| - Прочие | 73 023 | 73 023 | 172 | 172 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 10 818 | 10 818 | 10 718 | 10 718 |
| Средства в других банках | 652 229 | 652 229 | 722 986 | 722 986 |
| - Текущие кредиты и депозиты | 652 229 | 652 229 | 722 986 | 722 986 |
| - Другое | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| - ОФЗ | - | - | - | - |
| - Корпоративные акции | - | - | - | - |
| - Векселя кредитных организаций | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 154 914 | 154 914 | 48 433 | 48 433 |
| - Корпоративные акции, ОФЗ | 154 914 | 154 914 | 48 433 | 48 433 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 329 142 | 329 142 | 232 056 | 232 056 |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 307 217 | 307 217 | 210 682 | 210 682 |
| - Потребительские кредиты физическим лицам | 21 925 | 21 925 | 21 374 | 21 374 |
| Итого финансовых активов | 1 404 483 | 1 404 483 | 1 390 382 | 1 390 382 |
| Нефинансовые активы | 408 926 | 408 926 | 521 888 | 521 888 |
| Прочие нефинансовые активы | 258 142 | 258 142 | 368 563 | 368 563 |
| Основные средства | 150 784 | 150 784 | 153 325 | 153 325 |
| Итого активов | 1 813 409 | 1 813 409 | 1 912 270 | 1 912 270 |
| Средства других банков | - | - | - | - |
| - Срочные депозиты | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 1 287 636 | 1 287 636 | 1 321 633 | 1 321 633 |
| Государственные и общественные организации | 3 | 3 | 3 | 3 |
| - Текущие/расчетные счета | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Прочие юридические лица | 561 520 | 561 520 | 633 024 | 633 024 |
| - Текущие/расчетные счета | 461 067 | 461 067 | 451 939 | 451 939 |
| - Срочные депозиты | 100 453 | 100 453 | 181 085 | 181 085 |

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

| | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Физические лица | 726 113 | 726 113 | 688 606 | 688 606 |
| - Текущие/счета до востребования | 82 273 | 82 273 | 86 013 | 86 013 |
| - Срочные депозиты | 643 840 | 643 840 | 602 593 | 602 593 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 1 000 | 1 000 |
| - выпущенные векселя | - | - | 1 000 | 1 000 |
| Итого финансовых обязательств | 1 287 636 | 1 287 636 | 1 321 633 | 1 321 633 |
| Нефинансовые обязательства | 12 159 | 12 159 | 121 942 | 121 942 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 12 159 | 12 159 | 121 942 | 121 942 |
| Итого обязательств | 1 299 795 | 1 299 795 | 1 444 575 | 1 444 575 |

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер