

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

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

Москва, 2020



ООО “Внешаудит консалтинг”
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	7-8
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	9
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	10-48



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 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале 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.

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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев,



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение

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

28 августа 2020 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 2020 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)	Год, закончившийся 31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	242 725	146 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 335	9 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	253 588	381 086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	73 325	79 771
Средства в других банках	7	396 195	632 140
Кредиты и дебиторская задолженность	8	530 853	455 585
Инвестиционная недвижимость	9	503 164	500 532
Основные средства	9	122 882	141 362
Нематериальные активы	9	2 457	3 001
Прочие активы	10	2 571	4 915
Текущие требования по налогу на прибыль	11	1 089	2 789
Отложенные налоговые активы	15	26 813	26 981
Итого активов		2 163 997	2 383 888
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 013 380	1 073 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	-
Прочие обязательства	14	18 389	25 431
Отложенные налоговые обязательства	15	14 930	45 616
Итого обязательств		1 046 699	1 144 627
Собственные средства участников			
Уставный капитал	16	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 971	130 601
Фонд переоценки основных средств		69 300	82 456
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	9	460 000	460 000
Прочие элементы капитала		4 261	-
Нераспределенная прибыль	16	239 735	253 173
Итого собственных средств участников		1 117 298	1 239 261
Итого обязательств и собственных средств участников		2 163 997	2 383 888

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2020 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 2020 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	43 043	56 031
Процентные расходы	17	(15 633)	(21 045)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		27 410	34 986
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(3 570)	28 743
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		23 840	63 729
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 526)	(308)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 835	1 806
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		949	116
Комиссионные доходы	18	6 477	7 620
Комиссионные расходы	18	(2 939)	(2 518)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Дивиденды полученные		285	287
Изменение прочих резервов		440	(5 743)
Прочие операционные доходы		16 722	20 029
Чистые доходы (расходы)		46 083	85 018
Операционные расходы	19	(59 521)	(62 971)
Операционные доходы (расходы)		(13 438)	22 047
Прибыль (убыток) до налогообложения		(13 438)	22 047
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	-	2 781
Прибыль/(убыток) после налогообложения		(13 438)	24 828
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(99 630)	26 906
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	21	(13 156)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(112 786)	26 906
Совокупный доход за период		(126 224)	51 734

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2020 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 2020 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	43 119	56 734
Проценты уплаченные	(15 595)	(23 614)
Комиссии полученные	6 477	7 620
Комиссии уплаченные	(3 044)	(2 554)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	2 734	(152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 835	1 806
Прочие операционные доходы	21 535	20 029
Операционные расходы	(60 671)	(51 893)
Расход/возмещение по налогам	(5 788)	(7 711)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(9 398)	265
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	917	(994)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	240 036	(128 238)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(79 209)	(33 289)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	4 849	(40)
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(75 999)	4 395
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(723)	24 561
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности	80 473	(133 340)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	639	201 759
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(302 166)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	302 166
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 787)	(6 986)
Выручка от реализации основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 446	-
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	-	-
Дивиденды полученные	285	242
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	4 583	195 015
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	11 195	(1 559)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	96 251	60 116
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	146 474	139 341
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	242 725	199 457

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2020 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 2020 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы и поступления	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
Остаток на 31 декабря 2018 года	313 031	219 053	84 215	460 000	1 076 299
Общая совокупная прибыль за период	-	34 120	128 842	-	162 962
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	313 031	253 173	213 057	460 000	1 239 261
Общая совокупная прибыль за период	-	(13 438)	(112 786)	-	(126 224)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Прочие поступления	-	-	4 261	-	4 261
Остаток на 31 декабря 2020 года (неаудированные данные)	313 031	239 735	104 532	460 000	1 117 298

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2020 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основными видами деятельности Банка в 2020 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

«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 в первом полугодии 2020 года составила 36 человек (в первом полугодии 2019 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.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;

- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы обслуживания.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

По состоянию на 30 июня 2020 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 69,9513 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2019 г.: 61,9057 руб. за 1 доллар США) и 78,6812 рублей за 1 евро (на 31.12.2019 г.: 69,3406 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.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30.06.2020	31.12.2019
Наличные средства	127 615	75 717
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45 958	29 551
Корреспондентские счета в банках	66 220	41 376
- Российской Федерации	66 220	41 376
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	2 932	201
Резервы на возможные потери	-	(371)
Итого денежных средств и их эквивалентов	242 725	146 474

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—26.

6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	30.06.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-
Долевые ценные бумаги	253 588	381 086
Итого	253 588	381 086

По состоянию на 30.06.2020 в портфеле Банка находились корпоративные долевые финансовые инструменты российских компаний.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги) за 2020 и 2019 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2018 года	23 331
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(23 331)
Списано за счет резервов	-
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2019 года	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Списано за счет резервов	-
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 июня 2020 года	-

За шесть месяцев 2020 года общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 285 тыс.руб. (за шесть месяцев 2019 г.- 287 тыс.руб.)

Страновой анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и анализ

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26 Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30.06.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	-	80 000
Срочные депозиты в банках - резидентах	396 195	552 140
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	396 195	632 140
Итого средств в других банках	396 195	632 140

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	30.06.2020	31.12.2019
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	-	80 000
- в других российских банках	396 195	552 140
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	396 195	632 140

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

8 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.

	30.06.2020	31.12.2019
Кредиты корпоративным клиентам	524 550	445 340
Потребительские кредиты физическим лицам	18 251	18 237
Просроченные кредиты	264 041	264 057
Кредиты до создания резервов под обесценение	806 842	727 634
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(275 989)</i>	<i>(272 049)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	530 853	455 585

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка есть один заемщик (2019 г.: один заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 107 851 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2019 г.: превышающей 111 278 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 230 250 тыс. рублей (2019 г.: 247 300 рублей), или 28,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2019 г.: 34%). Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой розничные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 4-х 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.

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	742 591	92.0%	658 870	90.5%
Физические лица	64 251	8.0%	68 764	9.5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	806 842	100%	727 634	100%

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	68 762	8.5%	68 764	9.5%
Торговля	103 667	12.8%	119 585	16.4%
Строительство	95 213	11.8%	95 213	13.1%
Производство	103 825	12.9%	42 524	5.8%
Прочие	435 375	54.0%	401 548	55.2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	806 842	100%	727 634	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	30.06.2020		31.12.2019	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	806 842	100%	727 634	100%
Москва	498 611	61.8%	459 229	63.11%
Нижегородская область	102 338	12.7%	63 821	8.77%
Рязанская область	10 000	1.2%	-	-
Московская область	116 483	14.4%	84 793	11.65%
Ростовская область	31 637	3.9%	29 993	4.12%
Санкт-Петербург	44 338	5.5%	42 523	5.84%
Прочие	3 435	0.5%	47 275	6.50%

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2020 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года	226 873	45 176	272 049
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	5 024	(1 084)	3 940
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2020 года	231 897	44 092	275 989

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года	328 540	48 737	377 277
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	26 251	276	26 527
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	(127 918)	(3 837)	(131 755)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года	226 873	45 176	272 049

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	18 251	18 251
- 2 группа	516 021	-	516 021
- 3 группа	8 529	-	8 529
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	524 550	18 251	542 801
Индивидуально обесцененные	213 527	50 514	264 041
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	738 077	68 765	806 842
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(231 897)	(44 092)	(275 989)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	506 180	24 673	530 853

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	26 018	17 644	43 662
- 2 группа	386 322	-	386 322
- 3 группа	33 000	594	33 594
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	445 340	18 238	463 578
Индивидуально обесцененные	213 530	50 526	264 056
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	658 870	68 764	727 634
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(226 873)	(45 176)	(272 049)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	431 997	23 588	455 585

По состоянию на 30 июня 2020 года задолженность по кредитам в сумме 542 801 тысяч рублей (2019 г.: 463 578 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 30 июня 2020 года составила 264 041 тысяч рублей (2019 г.: 264 056 тыс.руб.) и является обесцененной.

Банк использует методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 2020 года и 31 декабря 2019 года. На 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 530 853 тысяч рублей (2019 г.: 455 585 тысяч рублей), см. Примечание 29.

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ****Основные средства**

	30.06.2020	31.12.2019
Первоначальная стоимость основных средств	173 806	194 845
Накопленная амортизация	(50 924)	(53 483)
Итого основные средства	122 882	141 362

Нематериальные активы

	30.06.2020	31.12.2019
Нематериальные активы	2 457	3 001
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Итого нематериальных активов	2 457	3 001

Инвестиционная недвижимость

	30.06.2020	31.12.2019
Нежилые помещения	503 059	500 287
Вложения в реконструкцию объектов недвижимого имущества	105	245
Итого	503 164	500 532

В категорию «инвестиционная недвижимость» по состоянию на 30.06.2020 классифицированы:

- нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. В 2019 году в результате учета капитальных вложений и переоценки стоимость увеличена на 37 324 тыс. руб.

- нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб. В результате модернизации в 2019 и 2020 годах стоимость недвижимости увеличена на 3 135 тыс. руб. Помещения переданы в аренду, за первое полугодие 2020 года получен доход от аренды в сумме 16,4 тыс. руб. Платежи, связанные с арендой активов с низкой стоимостью признавались Банком равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы

	30.06.2020	31.12.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 898	130 344
Резервы на возможные потери	(50 573)	(50 573)
Итого	73 325	79 771

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30.06.2020	31.12.2019
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 415	5 036
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	79
Средства в расчетах	305	53
Требования по договору долевого участия в строительстве	-	-
Прочие требования	997	318
Прочие активы до создания резервов под обесценение	2 717	5 486
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(146)</i>	<i>(571)</i>
Итого прочих активов	2 571	4 915

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26.

11 ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2020	31.12.2019
Текущие требования по налогу на прибыль	1 089	2 789
Итого текущие требования по налогу на прибыль	1 089	2 789

12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30.06.2020	31.12.2019
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	425 678	377 605
Срочные депозиты	31 792	70 415
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	67 852	60 402
Срочные депозиты	488 055	565 155
Итого средств клиентов	1 013 380	1 073 580

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30.06.2020	31.12.2019
Векселя	-	-
Итого	-	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

В 2020 и 2019 годах долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30.06.2020	31.12.2019
Текущая кредиторская задолженность	284	364
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 746	6 763
Расчеты с прочими кредиторами	183	3 009
Обязательства по уплате налогов	4 402	2 347
Прочие обязательства	6 774	12 948
Итого прочих обязательств	18 389	25 431

15 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

	30.06.2020	31.12.2019
Отложенное налоговое обязательство	14 930	45 616
Итого	14 930	45 616

По состоянию на 30.06.2020 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 14 930 тыс. руб. (2019г.: 45 616 тыс. руб.).

По статье Бухгалтерского баланса «Отложенный налоговый актив» отражены активы в сумме 26 813 тыс. руб. (2019 г.: 26 981 тыс. руб.) в отношении перенесенных на будущее убытков.

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2020 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2019 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2020	31.12.2019
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. (2019 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 2020 года 235 587 тыс. руб. (2019 г.: 244 794 тыс.руб.).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

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

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 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30.06.2020	31.12.2019
Базовый капитал	1 009 211	966 775
Основной капитал	1 009 211	966 775
Дополнительный капитал	69 300	146 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 078 511	1 112 775
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	2 141 650	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	2 141 650	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска	2 228 328	2 164 968
Достаточность базового капитала Банка	47,12%	46,89%
Достаточность основного капитала Банка	47,12%	46,89%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	48,40%	51,40%

Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%; минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.07.2020 составляет 2,5% от взвешенных по риску активов Банка. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2020 года и в 2019 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2020	30.06.2019
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	27 798	50 422
По средствам в других банках	15 245	1
По долговым ценным бумагам	-	5 608
Итого процентных доходов	43 043	56 031
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(15 610)	(21 045)
По средствам других банков	(23)	-
По долговым ценным бумагам	-	-
Итого процентных расходов	(15 633)	(21 045)
Чистые процентные доходы	27 410	34 986

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****18 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	30.06.2020	30.06.2019
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	4 604	5 934
За открытие и ведение банковских счетов	1 873	1 678
По валютным операциям	-	-
По выданным гарантиям	-	6
Другие	-	2
Итого комиссионных доходов	6 477	7 620
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание, осуществление переводов и ведение счетов	(2 678)	(2 262)
По другим операциям	(261)	(256)
Итого комиссионных расходов	(2 939)	(2 518)
Чистые комиссионные доходы	3 538	5 102

19 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2020	30.06.2019
Заработная плата и отчисления в фонды	26 102	32 526
Расходы на аренду помещений	1 264	1 750
Налоги, относимые на расходы	8 031	4 917
Расходы по охране	1 595	2 166
Амортизация основных средств	2 559	2 342
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7 785	2 631
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	1 253	2 218
Расходы на страхование	4 222	2 698
Административные и прочие расходы	6 710	11 723
Итого административных и прочих операционных расходов	59 521	62 971

20 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2020	30.06.2019
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	-	2 367
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(5 148)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	-	(2 781)

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

21 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	30.06.2020	30.06.2019
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	(99 630)	26 906
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	(13 156)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(112 786)	26 906

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Процедура выявления и оценки значимости рисков проводится Банком преимущественно количественными методами ежегодно, по состоянию на 01 января.

Перечень значимых рисков Банка в 2020 году включает:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определял потребность в капитале:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

2. Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществлялось за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от собственных средств) на их покрытие:

- стратегический риск;
- процентный риск банковского портфеля.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;

- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы снижения риска;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры внутреннего контроля за риском.

В течение 2020 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2020 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;
- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка), риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким;

- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке; путем учета разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества); учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по кредитному риску (ссудная задолженность в целом, ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков; лимиты по направлениям деятельности; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска);

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- диапазоны процентных ставок по размещению средств и т.д.

Отчеты о кредитном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по кредитному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление кредитным риском осуществляют Кредитный отдел Управления кредитования и Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления кредитным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков, Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками.

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

-разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);

-разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

-соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

-соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;

-регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

-анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

-указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств и т.д.;

-снижения остаточного риска путем анализа обременений и правовых рисков в отношении обеспечения, применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического мониторинга обеспечения, определения его справедливой стоимости и ликвидности в соответствии с действующим внутренним документом Банка об организации и ведении залоговой работы;

-анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк подвержен данному риску в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО).

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

-сбора информации и предварительного анализа финансового положения центрального контрагента на основании бухгалтерской отчетности в целях определения его кредито- и платежеспособности, кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

-анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

-вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

-расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Банка России; учета риска концентрации, проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным Банком России;

-сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

-стресс-тестирования кредитного риска контрагента и присущего ему риска концентрации.

Оценка кредитного риска контрагента в части операций РЕПО производится путем анализа финансового положения контрагента, классификации актива в соответствующую категорию качества с определением размера резерва на возможные потери, в соответствии с методологией взвешивания по риску активов.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1, 3, 7 дней),

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации

кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.
- стресс-тестирования данного риска;
- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисдневного мониторинга использования установленных лимитов.

Рыночный риск и процентный риск банковского портфеля

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (валютный риск), процентных ставок (процентный риск), котировок ценных бумаг (фондовый риск), цен на товары (товарный риск)). Причины возникновения рыночного риска – осуществление операций с привлеченными и размещенными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок; кредитование под залог ценных бумаг, товаров; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление вложений в активы, предназначенные для продажи.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесение объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;
- стресс-тестирования рыночного риска;

- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска), сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения о категории качества актива и размере адекватного резерва на возможные потери;

- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;

- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;

- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро, швейцарскими франками и китайскими юанями;

- ежедневного расчета размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;

- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения риска;

- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;

- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля;

- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года.

- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

Снижение процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

- применения единой политики установления процентных ставок - преимущественно фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

- внесения в кредитные договоры с юридическими лицами условия о возможности пересмотра ставки в случае изменения ключевой ставки Банка России;

- установления диапазонов процентных ставок по размещению средств и минимальной маржи;

- регулярного пересмотра ставок текущего привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;

- согласования сроков привлечения и размещения средств; осуществления контроля над величиной разрыва между доходностью активов и стоимостью привлеченных ресурсов в разрезе сроков исполнения обязательств.

Риск ликвидности

Выявление риска ликвидности (риска неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, риск неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты) осуществляется путем:

- постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;
- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств;
- стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки риска ликвидности Банк:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности с установленным пограничным значением (лимитом);
- производит корректировку показателей избытка (дефицита) ликвидности на установленные коэффициенты в целях оценки риска концентрации, связанного с риском ликвидности;
- производит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом риска концентрации, оценку возможности фондирования гэпа и влияния стоимости данного фондирования на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности включаются Банком в систему ценообразования при расчете средней плановой маржи между привлеченными и размещенными средствами, утверждаемой в составе Стратегии развития Банка.

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;
- лимитирования тех или иных источников фондирования (вкладов физических лиц в общем объеме обязательств) в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;
- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;

- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка;
- постоянного мониторинга активов, их ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);
- диверсификации высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах «ностро» в кредитных организациях – резидентах РФ) путем установления лимитов остатков на счетах конкретных контрагентов;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования);
- анализа устойчивости пассивов Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит сбор и регистрацию информации о внутренних событиях операционного риска и потерях в базе событий, производит количественную и качественную оценку операционного риска.

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

- анализ базы событий операционного риска;
- анализ входящей и исходящей переписки Банка;
- анализ информации работников Банка, направленной в рамках инициативного информирования работниками Банка Управления оценки банковских рисков;
- анализ актов проверок (предписаний Банка России, иных надзорных органов) и информационных писем со стороны надзорных и правоохранительных органов;

- анализ информации внутреннего и внешнего аудита Банка;
- иные внешние и внутренние источники информации.

Банк использует результаты выявления и идентификации операционного риска для проведения оценки операционного риска и корректного учета связи идентифицированных операционных рисков с событиями операционного риска в базе событий.

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением № 652-П;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- выбора и применения способа реагирования на операционный риск по результатам его оценки - уклонение от риска; передачу риска; принятие риска; меры, направленные на снижение уровня операционного риска, и т.д.;

- принятия мер, направленных на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска: разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность реализации события операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур; разграничение конфликта интересов; повышение эффективности процедур контроля в Банке, документирования их результатов. Меры, направленные на ограничение размера потерь от событий операционного риска, включают разграничение полномочий и лимитов, контроль за соблюдением полномочий; развитие систем автоматизации бизнес-процессов и защиты информации; разработка планов по обеспечению непрерывности ключевых бизнес-процессов и информационных систем, включая цифровую инфраструктуру, а также безопасности и целостности информационных систем и информации; разработку планов восстановления деятельности в случае реализации операционного риска и системы быстрого реагирования на события операционного риска с критичным уровнем потерь;

- определения способа и порядка возмещения потерь от реализации событий операционного риска, с использованием страхования; правового сопровождения судебных исков со стороны третьих лиц; юридической проработки процессов, договоров и документации Банка;

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения; внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;

- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;

- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;

- определением подразделения, ответственного за управление операционным риском (Управление оценки банковских рисков), подразделения, управляющего риском информационной безопасности (Управление экономической безопасности), подразделения, управляющего риском информационных систем (Управление автоматизации), подразделения, управляющего правовым риском (Юридическое управление).

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;
- обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;
- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;
- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;
- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В целях контроля риска концентрации Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) ссудной задолженности (всего, по кредитным организациям, по юридическим лицам, отличным от кредитных организаций, по физическим лицам и т.д.), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному; а также максимальную сумму риска концентрации по видам экономической деятельности.

В целях контроля косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, поручительств, предоставленных одним контрагентом) Банк:

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;
- устанавливает предельную разницу между суммарной величиной расчетного резерва по требованиям к юридическим лицам (отличных от кредитных организаций) и суммарной величиной фактически сформированного резерва в случае, если в качестве обеспечения для уменьшения резерва на возможные потери выступают недвижимость и основные средства;

- контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Банка России в части связанности заемщиков.

В целях контроля зависимости от отдельных источников ликвидности Банк устанавливает предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Источниками стратегического риска выступают все операции Банка.

Выявление стратегического риска осуществляется путем анализа внешних и внутренних факторов банковских рисков при разработке Стратегии развития Банка, оценки выполнения Банком заданных Стратегией параметров и направлений.

Для оценки стратегического риска Банк:

-оценивает уровень показателя управления стратегическим риском (ПУ6) в соответствии с действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков;

-сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными в Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

-разработки, утверждения и периодического пересмотра Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом со стороны Совета директоров;

-коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;

-своевременного внесения изменений во внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегии;

-формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	242 725	-	-	-	-	242 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	8 335	8 335
Средства в других банках	396 195	-	-	-	-	396 195
Кредиты и дебиторская задолженность	6 867	21 341	180 639	322 006	-	530 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	253 588	-	-	-	253 588
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	503 164	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	73 325	-	-	73 325
Основные средства	-	-	-	-	122 882	122 882
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 457	2 457
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 089	1 089
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	26 813	26 813
Прочие активы	-	-	2 571	-	-	2 571
Итого Активов:	645 787	274 929	256 535	322 006	664 740	2 163 997
Обязательства						
Средства клиентов	504 217	12 001	224 806	272 356	-	1 013 380
Прочие обязательства и резервы	18 389	-	-	-	-	18 389
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	14 930	14 930
Итого обязательств:	522 606	12 001	224 806	272 356	14 930	1 046 699
Чистая балансовая позиция	123 181	262 928	31 729	49 650	649 810	1 117 298
Накопленная балансовая позиция	123 181	386 109	417 838	467 488	1 117 298	
Обязательства кредитного характера					192 411	192 411

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	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	146 474	-	-	-	-	146 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 252	9 252
Средства в других банках	632 140	-	-	-	-	632 140
Кредиты и дебиторская задолженность	-	43 839	27 708	383 151	887	455 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	381 086	-	-	-	381 086
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	500 532	500 532

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	79 771	-	-	79 771
Основные средства	-	-	-	-	141 362	141 362
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 001	3 001
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 789	2 789
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	26 981	26 981
Прочие активы	-	-	4 915	-	-	4 915
Итого Активов:	778 614	424 925	112 394	383 151	684 804	2 383 888
Обязательства						
Средства клиентов	444 676	54 229	88 254	486 421	-	1 073 580
Прочие обязательства	25 431	-	-	-	-	25 431
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	45 616	45 616
Итого обязательств:	470 107	54 229	88 254	486 421	45 616	1 144 627
Чистая балансовая позиция	308 507	370 696	24 140	(103 270)	639 188	1 239 261
Накопленная балансовая позиция	308 507	679 203	703 343	600 073	1 239 261	
Обязательства кредитного характера					97 954	97 954

24 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 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	241 163	263	1 009	290	242 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 335	-	-	-	8 335
Средства в других банках	395 673	522	-	-	396 195
Кредиты и дебиторская задолженность	530 853	-	-	-	530 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	253 588	-	-	-	253 588
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	-	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	73 325	-	-	-	73 325
Основные средства	122 882	-	-	-	122 882
Нематериальные активы	2 457	-	-	-	2 457
Текущие требования по налогу на прибыль	1 089	-	-	-	1 089
Отложенные налоговые требования	26 813	-	-	-	26 813
Прочие активы	2 568	3	-	-	2 571
Итого Активов:	2 161 910	788	1 009	290	2 163 997
Обязательства					
Средства клиентов	1 011 295	787	1 009	289	1 013 380
Прочие обязательства и резервы	18 389	-	-	-	18 389
Отложенные налоговые обязательства	14 930	-	-	-	14 930

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Итого обязательств:	1 044 614	787	1 009	289	1 046 699
Чистая балансовая позиция	1 117 296	1	-	1	1 117 298
Обязательства кредитного характера	192 411				192 411
Внебалансовая чистая условная позиция					

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2020 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-	-
Ослабление доллара США на 5%	-	-
Укрепление Евро на 5%	-	-
Ослабление Евро на 5%	-	-

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	145 513	280	676	5	146 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 252	-	-	-	9 252
Средства в других банках	631 622	518	-	-	632 140
Кредиты и дебиторская задолженность	455 585	-	-	-	455 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	381 086	--	-	-	381 086
Инвестиционная недвижимость	500 532	-	-	-	500 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	79 771	-	-	-	79 771
Основные средства	141 362	-	-	-	141 362
Нематериальные активы	3 001	-	-	-	3 001
Текущие требования по налогу на прибыль	2 789	-	-	-	2 789
Отложенные налоговые требования	26 981	-	-	-	26 981
Прочие активы	4 915	-	-	-	4 915
Итого Активов:	2 382 409	798	676	5	2 383 888
Обязательства					
Средства клиентов	1 072 100	802	674	4	1 073 580
Прочие обязательства	25 431	-	-	-	25 431
Отложенные налоговые обязательства	45 616	-	-	-	45 616
Итого обязательств:	1 143 147	802	674	4	1 144 627
Чистая балансовая позиция	1 239 262	(4)	2	1	1 239 261
Обязательства кредитного характера	97 954	-	-	-	97 954

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2019 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	-	-
Ослабление доллара США на 5%	-	-
Укрепление Евро на 5%	-	-
Ослабление Евро на 5%	-	-

25 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.

	первое полугодие 2020 года			2019 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	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5,62%	0,98%	-	7,21%	1,97%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7,63%	-	-	7,71%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	4,7%	-	-	6,78%	1,31%	-
Депозиты юридических лиц	3,16%	-	-	3,76%	-	-
Депозиты физических лиц	4,87%	0,9%	0,09%	5,95%	1,06%	0,13%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 3 956 тыс.руб. (2019 г: на 6 672 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 3 956 тыс.руб. (2019 г.: на 6 672 тыс. руб.)

26 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года представлена следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	242 725	0	242 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 335		8 335
Средства в других банках	396 195	0	396 195
Кредиты и дебиторская задолженность	530 853	0	530 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	253 588		253 588
Инвестиционная недвижимость	503 164		503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	73 325		73 325
Основные средства	122 882		122 882
Нематериальные активы	2 457		2 457

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Текущие требования по налогу на прибыль	1 089		1 089
Отложенные налоговые требования	26 813		26 813
Прочие активы	2 571	0	2 571
Итого Активов:	2 163 997	0	2 163 997
Обязательства			
Средства клиентов	1 013 144	236	1 013 380
Прочие обязательства и резервы	18 389		18 389
Отложенные налоговые обязательства	14 930		14 930
Итого обязательств:	1 046 463	236	1 046 699
Чистая балансовая позиция	1 117 534	(236)	1 117 298
Обязательства кредитного характера	192 411		192 411

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	146 474	-	146 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 252	-	9 252
Средства в других банках	632 140	-	632 140
Кредиты и дебиторская задолженность	455 585	-	455 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	381 086	-	381 086
Инвестиционная недвижимость	500 532	-	500 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	79 771	-	79 771
Основные средства	141 362	-	141 362
Нематериальные активы	3 001	-	3 001
Текущие требования по налогу на прибыль	2 789	-	2 789
Отложенные налоговые требования	26 981	-	26 981
Прочие активы	4 915	-	4 915
Итого Активов:	2 383 888	-	2 383 888
Обязательства			
Средства клиентов	1 073 343	237	1 073 580
Прочие обязательства	25 431	-	25 431
Отложенные налоговые обязательства	45 616	-	45 616
Итого обязательств:	1 144 390	237	1 144 627
Чистая балансовая позиция	1 239 498	(237)	1 239 261
Обязательства кредитного характера	97 954	-	97 954

27 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 июня 2020 и 31 декабря 2019 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.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

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

В 2020 и 2019 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2020	31.12.2019
Неиспользованные кредитные линии	192 411	104 717
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	(6 746)	(6 763)
Итого обязательств кредитного характера	185 665	97 954

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные 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 2020 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

28 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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 30.06.2020 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 30.06.2020, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2019, %
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 2020 года 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 31.12.2019			Данные на 30.06.2020
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	16 049 0	176 719 0	159 545 0	33 223 0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	25 000	0	25 000	0
Резервы на возможные потери	750	0	750	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	2 508			0
Процентный расход	(0)			(0)
Чистый процентный доход	2 508			0
Комиссионный доход	647			158
Другие доходы	8			0
Другие расходы	(3 002)			(1 258)
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	161			(1 100)

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 31.12.2019			Данные на 30.06.2020
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	568	0	482	86
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	16 105 8 994	29 368 8 303	25 862 6 124	19 611 11 173
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	650	0	650	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	16			13
Процентный расход	(439)			(197)
Чистый процентный доход/расход	(423)			(184)
Комиссионный доход	40			5
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом	(383)			(179)

Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)

	Данные на 31.12.2019			Данные на 30.06.2020
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	36 027	66 428	24 572	77 883
Резерв на возможные потери по ссудам	341	1 440	581	1 200
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	263 423	2 614 565	2 679 687	198 301
	103 264	80 180	149 724	33 720
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 471	158 000	39 471	120 000
Резервы на возможные потери	59	4 740	1 199	3 600
Доходы и расходы				
Процентный доход	8 064			3 405
Процентный расход	(3 972)			(872)
Чистый процентный доход	4 092			2 533
Комиссионные и другие доходы	34 297			21 059
Другие расходы	(27 106)			(13 542)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	11 283			10 050

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

В 1-ом полугодии 2020 года и 2019 году 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 7 человек.

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски в 2020 году из Банка не увольнялись.

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись.

29 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 обменен между хорошо

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	242 725	242 725	146 474	146 474
- Наличные средства	127 615	127 615	75 717	75 717
- Остатки по счетам в Банке России	45 958	45 958	29 551	29 551
- Корреспондентские счета в банках	41 376	41 376	41 005	41 005
- Прочие	27 776	27 776	201	201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 335	8 335	9 252	9 252
Средства в других банках	396 195	396 195	632 140	632 140
- Текущие кредиты и депозиты	396 195	396 195	552 140	552 140
- Депозиты в Банке России	-	-	80 000	80 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	253 588	253 588	381 086	381 086
- Корпоративные акции, ОФЗ	253 588	253 588	381 086	381 086
Кредиты и дебиторская задолженность	530 853	530 853	455 585	455 585
- Кредиты корпоративным клиентам	506 180	506 180	431 997	431 997
- Потребительские кредиты физическим лицам	24 673	24 673	23 588	23 588
Итого финансовых активов	1 431 696	1 431 696	1 624 537	1 624 537
Нефинансовые активы	732 301	732 301	759 351	759 351
Прочие нефинансовые активы	609 419	609 419	617 989	617 989
Основные средства	122 882	122 882	141 362	141 362
Итого активов	2 163 997	2 163 997	2 383 888	2 383 888

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 013 380	1 013 380	1 073 580	1 073 580
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	457 470	457 470	448 020	448 020
- Текущие/расчетные счета	425 678	425 678	377 605	377 605
- Срочные депозиты	31 792	31 792	70 415	70 415
Физические лица	555 907	555 907	625 557	625 557
- Текущие/счета до востребования	67 852	67 852	60 402	60 402
- Срочные депозиты	488 055	488 055	565 155	565 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- выпущенные векселя	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 013 380	1 013 380	1 073 580	1 073 580
Нефинансовые обязательства	33 319	33 319	71 047	71 047
Прочие нефинансовые обязательства	33 319	33 319	71 047	71 047
Итого обязательств	1 046 699	1 046 699	1 144 627	1 144 627

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство Банка полагает, что в период после отчетной даты не произошло событий, оказавших существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В первые месяцы 2020 года по всему миру начал распространяться коронавирус, вызывая заболеваемость COVID-19. Многими странами, включая Российскую Федерацию, были предприняты карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса российского рубля по отношению к доллару США.

По мнению руководства Банка эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Влияние распространения коронавируса в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство Банка продолжит следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры по снижению возможных негативных последствий.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

В период после отчетной даты существенного снижения остатков по счетам и депозитам физических лиц в Банке не произошло.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2020 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер