

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2021



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

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	10
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	12-13
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	14
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	15-69



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»**, состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»** по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой



финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, кредитный риск контрагента; рыночным, риском потери ликвидности, операционным, риск концентрации, стратегический риск, процентный риск по банковскому портфелю, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как «**умеренный**».
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рisku концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долевым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действий кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».
- Отраслевой риск банковского сектора «**высокий**».

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000246 от 20.06.2012 г.,

ОПНЗ 22006038148

29 апреля 2021 года



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

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 ОГРН 1037739256180.

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

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОГРН 12006043626.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	181 643	146 474
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 588	9 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	263 488	381 086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	42 868	79 771
Средства в других банках	7	733 190	632 140
Кредиты и дебиторская задолженность	8	521 444	455 585
Инвестиционная недвижимость	9	503 164	500 532
Основные средства	9	121 799	141 362
Нематериальные активы	9	2 206	3 001
Прочие активы	10	7 405	4 915
Текущие требования по налогу на прибыль	11	-	2 789
Отложенные налоговые активы	15	26 981	26 981
Итого активов		2 413 776	2 383 888
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 276 165	1 073 580
Прочие обязательства	13	17 605	25 431
Отложенные налоговые обязательства	14	15 483	45 616
Итого обязательств		1 309 253	1 144 627
Собственные средства участников			
Уставный капитал	15	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37 865	130 601
Фонд переоценки основных средств		69 300	82 456
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	9	460 000	460 000
Нераспределенная прибыль	15	224 327	253 173
Итого собственных средств участников		1 104 523	1 239 261
Итого обязательств и собственных средств участников		2 413 776	2 383 888

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Процентные доходы	16	85 605	107 807
Процентные расходы	16	(26 754)	(39 323)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		58 851	68 484
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		835	1 180
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		59 686	69 664
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 454)	(308)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 251	6 329
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		909	(1 028)
Комиссионные доходы	17	16 420	15 785
Комиссионные расходы	17	(6 966)	(6 164)
Дивиденды полученные		1 721	3 212
Изменение прочих резервов		(26 733)	(1 545)
Прочие операционные доходы		36 691	69 018
Чистые доходы (расходы)		83 525	154 963
Операционные расходы	18	(116 032)	(133 584)
Операционные доходы (расходы)		(32 507)	21 379
Прибыль (убыток) до налогообложения		(32 507)	21 379
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	3 661	12 741
Прибыль/(убыток) после налогообложения		(28 846)	34 120
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(92 736)	131 144
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	20	(13 156)	(2 302)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(105 892)	128 842
Совокупный доход за период		(134 738)	162 962

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Год, закончившийся 31.12.2020	Год, закончившийся 31.12.2019
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	85 646	108 786
Проценты уплаченные	(28 918)	(42 861)
Комиссии полученные	16 420	15 785
Комиссии уплаченные	(6 964)	(6 095)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	3 307	(152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 251	6 329
Прочие операционные доходы	34 036	41 146
Операционные расходы	(119 017)	(120 645)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-	(1 308)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(11 239)	985
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(336)	130
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(96 195)	119 425
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(65 299)	(265 198)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(479)	10 462
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	181 409	(69 711)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(317)	(8 801)
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности	7 544	(212 708)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	1 678	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	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	(4 225)	(9 594)
Выручка от реализации основных средств	9 664	-
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	-	33 380
Дивиденды полученные	1 721	3 212
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	8 838	228 757
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	18 787	(8 916)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	35 169	7 133
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	146 474	139 341
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	181 643	146 474

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
Остаток на 31 декабря 2018 года	313 031	219 053	84 215	460 000	1 076 299
Общая совокупная прибыль за период	-	34 120	128 842	-	162 962
Остаток на 31 декабря 2019 года	313 031	253 173	213 057	460 000	1 239 261
Общая совокупная прибыль за период	-	(28 846)	(105 892)	-	(134 738)
Остаток на 31 декабря 2020 года	313 031	224 327	107 165	460 000	1 104 523

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2021 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, операции с ценными бумагами, 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 2020 году составила 33 человека (в 2019 году – 36 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 (далее – РФ).

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдерживала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения

потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублями за доллар США в первом

квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,51 миллиарда долларов США (64,81 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счету текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,81 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,31 миллиарда долларов США до 470,11 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,01 миллиарда рублей против 1 715,01 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9% (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5% (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7% в декабре 2020 года против 4,3% в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2% (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9% (с учетом валютной переоценки).

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне ВВВ с прогнозом «стабильный».

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

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

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

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

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

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть

достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Финансовые инструменты

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

Недвижимое имущество в составе основных средств Банка регулярно переоценивается. Справедливая стоимость определяется путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования подлежат раскрытию по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в отчете о совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных

котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Средства в других банках

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает финансовые активы, которые в момент их приобретения классифицированы в бизнес-модель «Удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи». Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены).

Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках преимущественно по средневзвешенным ценам этих финансовых активов. Некоторые инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые классифицируются в бизнес-модель «Удерживаемые в целях получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», или после первоначального признания, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, классифицированные в момент приобретения в бизнес-модель «Удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков», за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При определении амортизированной стоимости финансового актива (операции, по которым совершены на рыночных условиях) применяется линейный метод, если срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года (в том числе со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) при первоначальном признании или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. При этом существенным признается отклонение на 2 и более процентных пункта. Это же правило применяется в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать один год.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные

платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка

процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

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

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

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается

на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2020 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 73,8757 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2019 г.: 61,9057 руб. за 1 доллар США) и 90,6824 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.

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

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

Учет влияния инфляции.

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

Обязательства по уплате страховых взносов

Банк уплачивает взносы в отношении своих работников на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2020 году взносы составили 20,0% (2019 г.: 26,9%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Новые учетные положения, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже:

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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Важные оценки и профессиональные суждения. Новые изменения не имели влияния на показатели отчетности. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Наличные средства	92 736	75 717
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 787	29 551
Корреспондентские счета в банках	43 106	41 376
- Российской Федерации	43 106	41 376
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	10 112	201
Резервы на возможные потери	(98)	(371)
Итого денежных средств и их эквивалентов	181 643	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 21—25.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-
Долевые ценные бумаги (вложения в акции нефинансовых организаций)	216 157	217 835
Сумма переоценки	47 331	163 251
Резервы на возможные потери	(5 377)	(5 202)
Корректировка резервов	5 377	5 202
Итого	263 488	381 086

Ценные бумаги в качестве обеспечения Банком не предоставлялись.

За 2020 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 1 721 тыс.руб. (за 2019 г.- 3 212 тыс.руб.)

Страновой анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 21-25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	261 000	80 000
Срочные депозиты в банках - резидентах	472 190	552 140
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	733 190	632 140
Итого средств в других банках	733 190	632 140

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	261 000	80 000
- в других российских банках	472 190	552 140
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	733 190	632 140

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

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 21-25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

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.

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты корпоративным клиентам	517 400	445 340
Потребительские кредиты физическим лицам	11 547	18 237
Просроченные кредиты	263 985	264 057
Кредиты до создания резервов под обесценение	792 932	727 634
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(271 488)</i>	<i>(272 049)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	521 444	455 585

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка есть один заемщик (2019 г.: один заемщик) с общей суммой выданных заемщику кредитов, превышающей 105 560 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2019 г.: превышающей 111 278 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 216 250 тыс. рублей (2019 г.: 247 300 тыс.рублей), или 27% 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 3-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.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	730 874	92.2%	658 870	90.5%
Физические лица	62 058	7.8%	68 764	9.5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	792 932	100%	727 634	100%

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	62 058	7.8%	68 764	9.5%
Торговля	84 070	10,6%	119 585	16,4%
Строительство	95 213	12,0%	95 213	13,1%
Производство	149 071	18,8%	42 524	5,8%
Прочие	402 520	50,8%	401 548	55,2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	792 932	100%	727 634	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	792 932	100%	727 634	100%
Москва	446 966	56,37%	459 229	63,11%
Нижегородская область	129 274	16,30%	63 821	8,77%
Рязанская область	4 071	0,51%	-	-
Московская область	88 326	11,14%	84 793	11,65%
Челябинская область	3 000	0,38%	-	-
Ростовская область	29 993	3,78%	29 993	4,12%
Санкт-Петербург	45 000	5,68%	42 523	5,84%
Прочие	46 302	5,84%	47 275	6,50%

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31.12.2020 г.	74 375	9 073	83 448
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31.12.2019 г.	29 758	6 062	35 820

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 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	1 260	(1 821)	(561)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года	228 133	43 355	271 488

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 31 декабря 2020 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	730 877	62 055	792 932
- 1 группа, кредиты с низким уровнем риска	517 401	11 546	528 947
- 2 группа, кредиты с признаками значительного увеличения риска	-	-	-
- 3 группа, кредиты с признаками обесценения	213 475	50 510	263 985
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	-	-	-
Итого кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	730 876	62 056	792 932

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(228 133)	(43 355)	(271 488)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	502 743	18 701	521 444
Права требования	-	-	-
Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	502 743	18 701	521 444

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	106 900	9 420	116 320
- 2 группа	332 501	-	332 501
- 3 группа	78 000	2 126	80 126
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	517 401	11 546	528 947
Индивидуально обесцененные	213 475	50 510	263 985
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	730 876	62 056	792 932
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(228 133)	(43 355)	(271 488)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	502 743	18 701	521 444

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

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	658 870	68 764	727 634
- 1 группа, кредиты с низким уровнем риска	445 340	18 238	463 578
- 2 группа, кредиты с признаками значительного увеличения риска	-	-	-
- 3 группа, кредиты с признаками обесценения	213 530	50 526	264 056
Текущие кредиты, оцениваемые на групповой основе	-	-	-
Итого кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	658 870	68 764	727 634
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(226 873)	(45 176)	(272 049)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	431 997	23 588	455 585
Права требования	-	-	-
Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	431 997	23 588	455 585

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии с Положением Банка России 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 31 декабря 2020 года задолженность по кредитам в сумме 528 947 тысяч рублей (2019 г.: 463 578 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 31 декабря 2020 года составила 263 985 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. На 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 521 444 тысяч рублей (2019 г.: 455 585 тысяч рублей), см. Примечание 28.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 21-25.

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

Обеспечение ссудной задолженности.

Банк в целях минимизации кредитного риска, принимает обеспечение по выданным кредитам.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена в таблице ниже.

<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе (тыс.руб.)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц
Недвижимость	773 608	19 657
Оборудование / Транспорт	7 427	6440
Товары в обороте	13 876	-
Поручительства и банковские гарантии	1 401 647	13 250
Прочие активы	52 120	-

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлена в таблице ниже.

<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе (тыс.руб.)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц
Недвижимость	745 249	38042
Оборудование / Транспорт	50437	9400
Товары в обороте	13 107	-
Поручительства и банковские гарантии	1 289 376	15033
Прочие активы	28 933	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**Основные средства**

	31.12.2020	31.12.2019
Первоначальная стоимость основных средств	174 945	194 845
Накопленная амортизация	(53 146)	(53 483)
Итого основные средства	121 799	141 362

Нематериальные активы

	31.12.2020	31.12.2019
Нематериальные активы	2 206	3 001
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Итого нематериальных активов	2 206	3 001

Инвестиционная недвижимость

	31.12.2020	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 31.12.2020 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., в течение 2020 года стоимость не изменялась.

- нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб. В 2019 и 2020 годах проведена модернизация объектов недвижимости, стоимость увеличена на 3 135 тыс. руб.

Помещения переданы в аренду, за 2020 год получен доход от аренды в сумме 30 700 тыс. руб.

Долгосрочные активы

	31.12.2020	31.12.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	120 680	130 344
Резервы на возможные потери	(77 812)	(50 573)
Итого	42 868	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 год, закончившийся

31 декабря 2020 года

10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Предоплата за услуги	1 587	5 036
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 089	79
Средства в расчетах	4	53
Прочие требования	5 084	318
Прочие активы до создания резервов под обесценение	7 764	5 486
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(359)</i>	<i>(571)</i>
Итого прочих активов	7 405	4 915

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 21-25.

11 ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 789
Итого текущие требования по налогу на прибыль	-	2 789

12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31.12.2020	31.12.2019
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	600 942	377 605
Срочные депозиты	132 191	70 415
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	93 304	60 402
Срочные депозиты	449 725	565 155
Итого средств клиентов	1 276 165	1 073 580

Страновой анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 21-25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

13 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2020	31.12.2019
Текущая кредиторская задолженность	300	364
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 449	6 763
Расчеты с прочими кредиторами	780	3 009
Обязательства по уплате налогов	4 353	2 347
Прочие обязательства	5 723	12 948
Итого прочих обязательств	17 605	25 431

14 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

	31.12.2020	31.12.2019
Отложенное налоговое обязательство	15 483	45 616
Итого	15 483	45 616

По состоянию на 31.12.2020 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 15 483 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «Отложенный налоговый актив» отражены активы в сумме 26 981 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

По состоянию на 31.12.2019 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 45 616 тыс. руб., по статье Бухгалтерского баланса «Отложенный налоговый актив» отражены активы в сумме 26 981 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков.

15 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 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>	31.12.2020	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 31 декабря 2020 года 215 911 тыс. руб. (2019 г.: 244 794 тыс.руб.).

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

	31.12.2020	31.12.2019
Базовый капитал	986 697	966 775
Основной капитал	986 697	966 775
Дополнительный капитал	69 300	146 000
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 055 997	1 112 775
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	2 106 299	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	2 106 299	2 061 898
Активы, взвешенные по уровню риска	2 192 924	2 164 968
Достаточность базового капитала Банка	46,85%	46,89%
Достаточность основного капитала Банка	46,85%	46,89%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	48,16%	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 – 2,25%/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 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	85 605	102 198
По средствам в других банках	-	1
По долговым ценным бумагам	-	5 608
Итого процентных доходов	85 605	107 807
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(26 729)	(39 301)
По средствам других банков	(25)	(22)
По долговым ценным бумагам	-	-
Итого процентных расходов	(26 754)	(39 323)
Чистые процентные доходы	58 851	68 484

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

17 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	12 581	12 445
За открытие и ведение банковских счетов	3 839	3 331
По валютным операциям	-	-
По выданным гарантиям	-	6
Другие	-	3
Итого комиссионных доходов	16 420	15 785
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(6 297)	(5 499)
По другим операциям	(669)	(665)
Итого комиссионных расходов	(6 966)	(6 164)
Чистые комиссионные доходы	9 454	9 621

18 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Заработная плата и отчисления в фонды	47 895	64 842
Расходы на аренду	3 088	3 014
Налоги, относимые на расходы	16 399	9 751
Расходы по охране	3 173	4 066
Амортизация основных средств	5 575	5 427
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4 950	5 857
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	3 941	4 158
Расходы на страхование	6 307	8 496
Административные и прочие расходы	24 704	27 973
Итого административных и прочих операционных расходов	116 032	133 584

19 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	-	834
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 661)	(13 575)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	(3 661)	(12 741)

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

20 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31.12.2020	31.12.2019
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	(92 736)	131 144
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	(13 156)	(2 302)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(105 892)	128 842

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Целями управления финансовыми рисками Банка являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами управления финансовыми рисками Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

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 по банковскому портфелю.

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. Категория качества актива и размер адекватного резерва на возможные потери определяются в момент принятия Кредитным комитетом решения о проведении операции или в момент утверждения соответствующего лимита, регулярно, в установленные сроки пересматриваются Управлением кредитования, Управлением расчетов, Управлением оценки банковских рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности в соответствии

с результатами анализа финансового положения заемщика, контрагента, эмитента, качества обслуживания долга, других факторов;

- 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) и прав на договора долевого участия (требования к капиталу оцениваются в 10% от суммарной положительной разницы между активами, взвешенными с учетом риска в соответствии с методикой Банка России, и справедливой стоимостью заложенного имущества).

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

- лимиты по значимому для Банка кредитному риску;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами определенного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков 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 Управление 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.

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.

- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

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:

- 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;

- определения текущего и потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

- 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.

- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисдневного мониторинга использования установленных лимитов.

Рыночный риск

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 торговой книги, процентный риск), котировок ценных бумаг (фондовый риск), цен на товары (товарный риск)).

Причины возникновения рыночного риска – осуществление операций которым присущ данный риск, в частности вложения в ценные бумаги торгового портфеля, кредитование под залог ценных бумаг, иностранной валюты, биржевых

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 по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – 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 по банковскому портфелю осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; сопоставления 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 по банковскому портфелю;

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

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю 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 «Сведения о риске процентной ставки»;

Снижение процентного риска по банковскому портфелю 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).

Операционный риск и правовой 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 Банком России;
- 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), вложений в ценные бумаги, целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, предельный уровень доли вкладов физических лиц в общей сумме обязательств Банка, 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 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 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).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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.

22 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	181 643	-	--	-	-	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 588	9 588
Средства в других банках	733 190	-	-	-	-	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	43 326	144 404	8 920	284 220	40 574	521 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	263 488	-	-	-	263 488
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	503 164	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	42 868	-	-	42 868
Основные средства	-	-	-	-	121 799	121 799
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 206	2 206
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	26 981	26 981
Прочие активы	-	-	7 405	-	-	7 405
Итого Активов:	958 159	407 892	59 193	284 220	704 312	2 413 776
Обязательства						
Средства клиентов	732 761	74 108	243 672	225 624	-	1 276 165
Прочие обязательства	17 605	-	-	-	-	17 605
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	15 483	15 483
Итого обязательств:	750 366	74 108	243 672	225 624	15 483	1 309 253
Чистая балансовая позиция	207 793	333 784	(184 479)	58 596	688 829	1 104 523
Накопленная балансовая позиция	207 793	541 577	357 098	415 694	1 104 523	
Обязательства кредитного характера					175 110	175 110

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	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
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

23 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	93 888	36 199	51 389	167	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 588	-	-	-	9 588

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Средства в других банках	711 027	22 163	-	-	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	521 444	-	-	-	521 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 488	--	-	-	263 488
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	-	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 868	-	-	-	42 868
Основные средства	121 799	-	-	-	121 799
Нематериальные активы	2 206	-	-	-	2 206
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые требования	26 981	-	-	-	26 981
Прочие активы	2 644	222	4 540	-	7 405
Итого Активов:	2 299 097	58 583	55 929	167	2 413 776
Обязательства					
Средства клиентов	1 161 762	58 521	55 828	54	1 276 165
Прочие обязательства	17 605	-	-	-	17 605
Отложенные налоговые обязательства	15 483	-	-	-	15 483
Итого обязательств:	1 194 850	58 521	55 828	54	1 309 253
Чистая балансовая позиция	1 104 247	62	101	113	1 104 523
Обязательства кредитного характера	175 110	-	-	-	175 110

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%	3	3
Ослабление доллара США на 5%	(3)	(3)
Укрепление Евро на 5%	5	5
Ослабление Евро на 5%	(5)	(5)

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

(в тысячах российских рублей)	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%	-	-

24 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

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

	2020 год			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	4,85%	0,63%	-	7,21%	1,97%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,55%	-	-	7,71%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	3,70%	-	-	6,78%	1,31%	-
Депозиты юридических лиц	3,70%	-	-	3,76%	-	-
Депозиты физических лиц	3,70%	0,76%	0,09%	5,95%	1,06%	0,13%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 923 тыс.руб. (2019 г: на 6 672 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 923 тыс.руб. (2019 г.: на 6 672 тыс.руб.)

25 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	181 643	-	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 588	-	9 588
Средства в других банках	733 190	-	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	521 444	-	521 444

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2020 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 488	-	263 488
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 868	-	42 868
Основные средства	121 799	-	121 799
Нематериальные активы	2 206	-	2 206
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые требования	26 981	-	26 981
Прочие активы	7 405	-	7 405
Итого Активов:	2 413 776	-	2 413 776
Обязательства			
Средства клиентов	1 275 929	236	1 276 165
Прочие обязательства	17 605	-	17 605
Отложенные налоговые обязательства	15 483	-	15 483
Итого обязательств:	1 309 017	236	1 309 253
Чистая балансовая позиция	1 104 759	(236)	1 104 523
Обязательства кредитного характера	175 110	-	175 110

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

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 31 декабря 2020 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

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

возможных спорных вопросов.

Обязательства кредитного характера

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Неиспользованные кредитные линии	181 559	104 717
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(6 449)</i>	<i>(6 763)</i>
Итого обязательств кредитного характера	175 110	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 31 декабря 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.

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 31.12.2020 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 31.12.2020, %	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 2020 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- предоставление в аренду недвижимого имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020			Данные на 31.12.2020
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	600 793 0	552 190 0	64 652 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			844
Другие доходы	8			8
Другие расходы	(3 002)			(2 516)
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	161			(1 664)

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020			Данные на 31.12.2020
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	568	0	568	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	16 105 8 494	65 954 18 493	60 627 15 710	21 432 11 277
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	650	350	1 000	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Доходы и расходы				
Процентный доход	16			17
Процентный расход	(439)			(368)
Чистый процентный доход/расход	(423)			(351)
Комиссионный доход	40			65
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом	(383)			(286)

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

	Данные на 01.01.2020			Данные на 31.12.2020
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	36 027	253 429	169 536	119 920
Резерв на возможные потери по ссудам	341	9 650	9 269	722
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	263 423	7 938 389	7 901 923	299 889
	103 264	347 698	368 816	82 146
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 471	285 000	211 471	75 000
Резервы на возможные потери	59	7 900	6 959	1 000
Доходы и расходы				
Процентный доход	8 064			9 402
Процентный расход	(3 972)			(1 352)
Чистый процентный доход	4 092			8 050
Комиссионные и другие доходы	34 297			34 447
Другие расходы	(27 106)			(16 817)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	11 283			25 680

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 2020 года не заключались.

В 2020 и 2019 годах Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «Социум-Банк» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Количество работников, принимающих риски в банке 8 человек.

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

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	181 643	181 643	146 474	146 474
- Наличные средства	92 736	92 736	75 717	75 717
- Остатки по счетам в Банке России	35 787	35 787	29 551	29 551
- Корреспондентские счета в банках	43 008	43 008	41 005	41 005
- Прочие	10 112	10 112	201	201
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 588	9 588	9 252	9 252
Средства в других банках	733 190	733 190	632 140	632 140
- Текущие кредиты и депозиты	472 190	472 190	552 140	552 140
- Депозиты в Банке России	261 000	261 000	80 000	80 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 488	263 488	381 086	381 086
- Корпоративные акции	263 488	263 488	381 086	381 086
Кредиты и дебиторская задолженность	521 444	521 444	455 585	455 585
- Кредиты корпоративным клиентам	502 743	502 743	431 997	431 997
- Потребительские кредиты физическим лицам	18 701	18 701	23 588	23 588
Итого финансовых активов	1 709 353	1 709 353	1 624 537	1 624 537
Нефинансовые активы	704 423	704 423	759 351	759 351
Прочие нефинансовые активы	582 624	582 624	617 989	617 989
Основные средства	121 799	121 799	141 362	141 362
Итого активов	2 413 776	2 413 776	2 383 888	2 383 888
Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 276 165	1 276 165	1 073 580	1 073 580
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	733 133	733 133	448 020	448 020
- Текущие/расчетные счета	600 942	600 942	377 605	377 605
- Срочные депозиты	132 191	132 191	70 415	70 415

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2020 года**

Физические лица	543 029	543 029	625 557	625 557
- Текущие/счета до востребования	93 304	93 304	60 402	60 402
- Срочные депозиты	449 725	449 725	565 155	565 155
Итого финансовых обязательств	1 276 165	1 276 165	1 073 580	1 073 580
Нефинансовые обязательства	33 088	33 088	71 047	71 047
Прочие нефинансовые обязательства	33 088	33 088	71 047	71 047
Итого обязательств	1 309 253	1 309 253	1 144 627	1 144 627

29 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 2021 года по всему миру отмечается снижение эпидемиологического процесса распространения коронавируса, вызывающего заболеваемость COVID-19. Это вызвано сразу несколькими факторами, главные из них – начало массовой вакцинации и ослабление вируса. Многими странами, включая Российскую Федерацию, были предприняты карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Сохраняется вероятность весенней вспышки заболевания. По прогнозам эффект от массовой вакцинации и полное снятие ограничений ожидается не ранее мая-июня 2021 года. С начала 2021 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая колебания цен на нефть и 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. Руководство уверено, что Банк способен продолжить свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2021 года.

Опубликовано на сайте Банка по адресу: www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/ «Раскрытие информации в регулятивных целях» 29.04.2021.

С.В. Хохлова _____

С.В. Радченко _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер