

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Москва, 2020**



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

## СОДЕРЖАНИЕ

## Страницы

Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	11-12
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	13
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	14-66



## 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 2019 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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.

### 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 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации 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 2019 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 2019 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.

**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 долговым 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**

**29 апреля 2020 года**



*Трохова* **Трохова О.В.**  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,  
ОРНЗ 22006038240



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 ГРН 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 (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 11 февраля 2020 г. за ОРНЗ 12006043626.



**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)****Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	146 474	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 252	9 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	381 086	396 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	79 771	95 786
Средства в других банках	7	632 140	756 222
Кредиты и дебиторская задолженность	8	455 585	216 813
Инвестиционная недвижимость	9	500 532	465 576
Основные средства	9	141 362	148 319
Нематериальные активы	9	3 001	2 386
Прочие активы	10	4 915	23 700
Текущие требования по налогу на прибыль	11	2 789	6 781
Отложенные налоговые активы	15	26 981	3 417
<b>Итого активов</b>		<b>2 383 888</b>	<b>2 263 831</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	1 073 580	1 159 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	-
Прочие обязательства	14	25 431	24 722
Отложенные налоговые обязательства	15	45 616	3 417
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 144 627</b>	<b>1 187 532</b>
<b>Собственные средства участников</b>			
Уставный капитал	16	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		130 601	(543)
Фонд переоценки основных средств		82 456	84 758
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	9	460 000	460 000
Нераспределенная прибыль	16	253 173	219 053
<b>Итого собственных средств участников</b>		<b>1 239 261</b>	<b>1 076 299</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств участников</b>		<b>2 383 888</b>	<b>2 263 831</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2020 года.

С.В. Хохлова \_\_\_\_\_

Председатель Правления

С.В. Радченко \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

в тысячах российских рублей

	Примечание	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Процентные доходы	17	107 807	111 195
Процентные расходы	17	(39 323)	(46 356)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		<b>68 484</b>	<b>64 839</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		1 180	(51 578)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>69 664</b>	<b>13 261</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(308)	165 311
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 329	7 389
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 028)	(335)
Комиссионные доходы	18	15 785	15 308
Комиссионные расходы	18	(6 164)	(5 383)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(19 342)
Дивиденды полученные		3 212	824
Изменение прочих резервов		(1 545)	82 231
Прочие операционные доходы		69 018	21 586
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>154 963</b>	<b>280 850</b>
Операционные расходы	19	(133 584)	(126 024)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>21 379</b>	<b>154 826</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>21 379</b>	<b>154 826</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	12 741	(4 196)
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения</b>		<b>34 120</b>	<b>150 630</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	131 144	(2 026)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	21	(2 302)	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>128 842</b>	<b>(2 026)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>162 962</b>	<b>148 604</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2020 года.

С.В. Хохлова \_\_\_\_\_

Председатель Правления

С.В. Радченко \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<i>в тысячах российских рублей</i>	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	108 786	106 706
Проценты уплаченные	(42 861)	(47 659)
Комиссии полученные	15 785	15 312
Комиссии уплаченные	(6 095)	(5 375)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(152)	165 311
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 329	7 389
Прочие операционные доходы	41 146	21 586
Операционные расходы	(109 438)	(110 314)
Расход/возмещение по налогам	(12 515)	(15 647)
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>985</b>	<b>137 309</b>
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	130	1 336
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	119 425	(28 765)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(265 198)	(27 024)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	10 462	4 176
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(69 711)	(190 644)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	(1 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(8 801)	12 486
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности</b>	<b>(212 708)</b>	<b>(92 126)</b>
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(301 435)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201 759	36 707
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	(9 594)	(1 936)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	33 380	-
Дивиденды полученные	3 212	824
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>228 757</b>	<b>(265 840)</b>
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	100 000
Дивиденды уплаченные	-	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(8 916)	21 118

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 133</b>	<b>(236 848)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	139 341	376 189
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	146 474	139 341

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2020 года.

С.В. Хохлова \_\_\_\_\_

Председатель Правления

С.В. Радченко \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>313 031</b>	<b>(204 177)</b>	<b>86 241</b>	<b>272 600</b>	<b>467 695</b>
Общая совокупная прибыль за период	-	423 230	(2 026)	(272 600)	<b>148 604</b>
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	460 000	<b>460 000</b>
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>313 031</b>	<b>219 053</b>	<b>84 215</b>	<b>460 000</b>	<b>1 076 299</b>
Общая совокупная прибыль за период	-	34 120	128 842	-	162 962
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>313 031</b>	<b>253 173</b>	<b>213 057</b>	<b>460 000</b>	<b>1 239 261</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2020 года.

С.В. Хохлова \_\_\_\_\_

Председатель Правления

С.В.Радченко \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

## 1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основными видами деятельности Банка в 2019 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 2019 году составила 36 человек (в 2018 году – 38 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.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5% .

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6% , в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 миллиарда долларов США (113,52 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 миллиарда долларов США в сравнении с 63,02 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 миллиарда долларов США до 481,52 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2031,01 миллиарда рублей против 1345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на

5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

В феврале—марте 2020 года события развиваются с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с изменением внешних условий: распространением эпидемии коронавируса и введения ограничительных мер на трансграничные перевозки и передвижения, резким снижением цен на нефть а также с общим ухудшением динамики мировых товарных и финансовых рынков. Под влиянием этих факторов умеренный рост российской экономики в начале года может смениться снижением экономической активности в ближайшие кварталы.

Произошедшее ослабление рубля является временным проинфляционным фактором. Под его влиянием годовая инфляция может превысить целевой уровень в текущем году. Однако значимое сдерживающее влияние на инфляцию будет оказывать динамика внутреннего и внешнего спроса, что связано с выраженным замедлением роста мировой экономики и возросшей неопределенностью.

Замедление глобальной экономики, в свою очередь, привело к выходу инвесторов из рискованных активов. Это усилило волатильность потоков капитала и колебаний на мировых финансовых рынках, привело к росту страновых премий за риск. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению рубля. Это будет иметь проинфляционный эффект и может оказать влияние на инфляционные ожидания.

Кроме того, упали цены финансовых активов, повысились доходности на российском долговом рынке.

Траектория роста российской экономики будет во многом зависеть от масштаба последствий дальнейшего распространения коронавируса и принимаемых мер по борьбе с ним, их влияния на производственную деятельность и спрос, а также деловые и потребительские настроения. Пакет мер Правительства и Банка России обеспечивает финансовую стабильность и окажет поддержку экономике. Вклад в поддержку внутреннего спроса в текущем году внесут дополнительные социальные меры, заявленные в январе-марте текущего года, а также запланированная реализация национальных проектов.



**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 2019 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

**Операционная аренда.** Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **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 прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы, 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 собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, 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 долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, 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 2019 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 61,9057 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2018 г.: 69,4706 руб. за 1 доллар США) и 69,3406 рублей за 1 евро (на 31.12.2018 г.: 79,4605 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 2019 году взносы составили 26,9% (2018 г.: 25,1%) 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 2019 года, описаны ниже:

##### **Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.**

С 1 января 2019 года 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 раскрываются 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 консолидированном 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.

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации:**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

**5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Наличные средства	75 717	68 421
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 551	41 038
Корреспондентские счета в банках	41 376	29 977
- Российской Федерации	41 376	29 977
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	201	4 145
Резервы на возможные потери	(371)	(4 240)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>146 474</b>	<b>139 341</b>

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

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

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

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Долговые ценные бумаги Банка России	-	201 934
Долевые ценные бумаги	381 086	194 174
<b>Итого</b>	<b>381 086</b>	<b>396 108</b>

По состоянию на 01.01.2019 в портфеле Банка находились Облигации Банка России, которые были погашены в феврале 2019 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги) за 2019 и 2018 годы.

	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года</b> (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	<b>5 791</b> 19 342
Списано за счет резервов	(1 802)
<b>Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2018 года</b> (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	<b>23 331</b> (23 331)
Списано за счет резервов	-
<b>Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>

За 2019 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 3 212 тыс.руб. ( за 2018 г.- 824 тыс.руб.)



**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2019 года**

Страновой анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-26 Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

**7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Депозиты в Банке России	80 000	-
Срочные депозиты в банках - резидентах	552 140	756 222
<b>Средства в других банках до создания резервов под обесценение</b>	<b>632 140</b>	<b>756 222</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>632 140</b>	<b>756 222</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	80 000	-
- в других российских банках	552 140	756 222
- в крупных банках ОСЭР	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>632 140</b>	<b>756 222</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

**8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Кредиты корпоративным клиентам	445 340	181 843
Потребительские кредиты физическим лицам	18 237	16 003
Просроченные кредиты	264 057	396 244
<b>Кредиты до создания резервов под обесценение</b>	<b>727 634</b>	<b>594 090</b>
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(272 049)</i>	<i>(377 277)</i>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>455 585</b>	<b>216 813</b>

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка есть один заемщик (2018 г.: нет заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 111 278 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2018 г.: превышающей 104 912 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 247 300 тыс. рублей (2018 г.: 0 рублей), или 34% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2018 г.: 0%). Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой розничные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 4-х лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	658 870	90.5%	524 697	88.3%
Физические лица	68 764	9.5%	69 393	11.7%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>727 634</b>	<b>100%</b>	<b>594 090</b>	<b>100%</b>

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	68 764	9.5%	69 393	11,7%
Торговля	119 585	16,4%	81 490	13,7%
Строительство	95 213	13,1%	102 213	17,2%
Производство	42 524	5,8%	106 817	17,98%
Прочие	401 548	55,2%	234 177	39,42%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>727 634</b>	<b>100%</b>	<b>594 090</b>	<b>100%</b>

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>727 634</b>	<b>100%</b>	<b>594 090</b>	<b>100%</b>
Москва	459 229	63,11%	241 936	40,72%
Нижегородская область	63 821	8,77%	122 032	20,55%
Рязанская область	-	-	6 000	1,01%
Московская область	84 793	11,65%	92 191	15,52%
Республика Башкортостан	-	-	20 817	3,50%
Ростовская область	29 993	4,12%	-	-
Санкт-Петербург	42 523	5,84%	-	-
Прочие	47 275	6,50%	111 114	18,70%

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года</b>	<b>328 540</b>	<b>48 737</b>	<b>377 277</b>
(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)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года</b>	<b>226 873</b>	<b>45 176</b>	<b>272 049</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	<b>280 035</b>	<b>52 136</b>	<b>332 171</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	51 189	(3 399)	47 790
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	( 2 684)	-	(2 684)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2018 года</b>	<b>328 540</b>	<b>48 737</b>	<b>377 277</b>

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

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

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2019 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	16 003	16 003
- 2 группа	181 843	-	181 843
- 3 группа	-	-	-
- 4 группа	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>181 843</b>	<b>16 003</b>	<b>197 846</b>
Индивидуально обесцененные	342 854	53 390	396 244
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>524 697</b>	<b>69 393</b>	<b>594 090</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(328 540)	(48 737)	(377 277)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>196 157</b>	<b>20 656</b>	<b>216 813</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность по кредитам в сумме 463 578 тысяч рублей (2018 г.: 197 846 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 31 декабря 2019 года составила 264 056 тысяч рублей (2018 г.: 396 244 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 2019 года и 31 декабря 2018 года. На 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 455 585 тысяч рублей (2018 г.: 216 813 тысяч рублей), см. Примечание 29.

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

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

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

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

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Первоначальная стоимость основных средств	194 845	199 800
Накопленная амортизация	(53 483)	(51 481)
<b>Итого основные средства</b>	<b>141 362</b>	<b>148 319</b>

Платежи, связанные с арендой активов с низкой стоимостью (14 тыс.руб.), признавались Банком равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

**Нематериальные активы**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Нематериальные активы	3 001	786
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	1 600
<b>Итого нематериальных активов</b>	<b>3 001</b>	<b>2 386</b>

**Инвестиционная недвижимость**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Нежилые помещения	500 287	462 600
Вложения в реконструкцию объектов недвижимого имущества	245	2 976
<b>Итого</b>	<b>500 532</b>	<b>465 576</b>

В категорию «инвестиционная недвижимость» по состоянию на 31.12.2019 классифицированы:

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

- нежилые помещения, полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб. В 2019 году проведена модернизация одного из объектов недвижимости, стоимость увеличена на 363 тыс. руб.

Помещения переданы в аренду, за 2019 год получен доход от аренды в сумме 34 700 тыс. руб.

**Долгосрочные активы**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	130 344	134 525
Резервы на возможные потери	(50 573)	(38 739)
<b>Итого</b>	<b>79 771</b>	<b>95 786</b>

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2019 года**

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.

**10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 036	5 612
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	79	2 330
Средства в расчетах	53	478
Требования по договору долевого участия в строительстве	-	32 416
Прочие активы	318	7 382
<b>Прочие активы до создания резервов под обесценение</b>	<b>5 486</b>	<b>48 218</b>
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(571)</i>	<i>(24 518)</i>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4 915</b>	<b>23 700</b>

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

**11 ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	2 789	6 781
<b>Итого текущие требования по налогу на прибыль</b>	<b>2 789</b>	<b>6 781</b>

**12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	3	3
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	377 605	360 568
Срочные депозиты	70 415	125 215
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	60 402	89 261
Срочные депозиты	565 155	584 346
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 073 580</b>	<b>1 159 393</b>

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

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

**13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Векселя	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В 2018 и 2019 годах векселя Банком не выпускались.

**14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Текущая кредиторская задолженность	364	405
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6 763	628
Расчеты с прочими кредиторами	3 009	10 621
Обязательства по уплате налогов	2 347	3 381
Прочие обязательства	12 948	9 687
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>25 431</b>	<b>24 722</b>

**15 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Отложенное налоговое обязательство	45 616	3 417
<b>Итого</b>	<b>45 616</b>	<b>3 417</b>

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.

По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы признаны в сумме отложенных налоговых обязательств, в том числе 3 417 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков, что также отражено по статье отчета о финансовом положении «Отложенный налоговый актив» в сумме 3 417 тыс. руб.

**16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2018 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Номинальная стоимость долей	262 500	262 500
Влияние инфляции	50 531	50 531
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>313 031</b>	<b>313 031</b>

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. (2018 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 2019 года 244 794 тыс. руб. (2018 г.: 187 120 тыс.руб.).

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

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

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

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 2019 года и 31 декабря 2018 года

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Базовый капитал	966 775	380 348
Основной капитал	966 775	380 348
Дополнительный капитал	146 000	668 771
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>1 112 775</b>	<b>1 049 119</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	2 061 898	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	2 061 898	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска	2 164 968	1 969 846
Достаточность базового капитала Банка	46,89%	20,4%
Достаточность основного капитала Банка	46,89%	20,4%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	51,40%	53,3%

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 с 01.10.2019 – 2,25% 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 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.



**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

**17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и дебиторской задолженности	102 198	109 323
По средствам в других банках	1	624
По долговым ценным бумагам	5 608	1 248
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>107 807</b>	<b>111 195</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(39 301)	(46 310)
По средствам других банков	(22)	(46)
По долговым ценным бумагам	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(39 323)</b>	<b>(46 356)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>68 484</b>	<b>64 839</b>

**18 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	12 445	11 114
За открытие и ведение банковских счетов	3 331	3 639
По валютным операциям	-	551
По выданным гарантиям	6	-
Другие	3	4
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>15 785</b>	<b>15 308</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(5 499)	(4 521)
По другим операциям	(665)	(862)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 164)</b>	<b>(5 383)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>9 621</b>	<b>9 925</b>

**19 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Заработная плата и отчисления в фонды	64 842	66 158
Расходы на аренду	3 014	518
Налоги, относимые на расходы	9 751	9 789
Расходы по охране	4 066	3 045
Амортизация основных средств	5 427	4 920
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5 857	5 508
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	4 158	4 804
Расходы на страхование	8 496	6 967
Административные и прочие расходы	27 973	24 315
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>133 584</b>	<b>126 024</b>

**20 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	834	3 690
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13 575)	506
<b>Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год</b>	<b>(12 741)</b>	<b>4 196</b>

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

**21 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	131 144	(2 026)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	(2 302)	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	<b>128 842</b>	<b>(2 026)</b>

**22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

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

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

Перечень значимых рисков Банка в 2019 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 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 2019 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2019 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

### **Кредитный риск**

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

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

Для оценки кредитного риска Банк:

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

одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка), риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким;

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

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

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

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

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

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

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

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

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

-соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

-регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества

обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки (1, 3, 7 дней),
- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.
- стресс-тестирования данного риска;
- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисуточного мониторинга использования установленных лимитов.

### **Рыночный риск и процентный риск банковского портфеля**

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

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

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

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- ежедневного расчета открытых валютных позиций Банка в соответствии с нормативным документом Банка России;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки рыночного риска Банк:

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

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

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

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

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

- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;

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

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

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

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

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

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

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

- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

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

Выявление процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- стресс-тестирования процентного риска 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 0409127 «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);

- анализа устойчивости пассивов Банка.

### **Операционный риск**

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

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

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит сбор и регистрацию информации о внутренних событиях

операционного риска и потерях в базе событий, производит количественную и качественную оценку операционного риска.

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

Также для оценки операционного риска Банк:

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

Снижение операционного риска осуществляется путем:

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

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

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

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

- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;
- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;
- определением подразделения, ответственного за управление операционным риском (Управление оценки банковских рисков), подразделения, управляющего риском информационной безопасности (Управление экономической безопасности), подразделения, управляющего риском информационных систем (Управление автоматизации), подразделения, управляющего правовым риском (Юридическое управление).

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

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

### ***Риск концентрации***

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

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

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

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;

- устанавливает предельную разницу между суммарной величиной расчетного резерва по требованиям к юридическим лицам (отличных от кредитных организаций) и суммарной величиной фактически сформированного резерва в случае, если в качестве обеспечения для уменьшения резерва на возможные потери выступают недвижимость и основные средства;

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

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

### **Стратегический риск**

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

**23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ**

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	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
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
<b>Итого Активов:</b>	<b>778 614</b>	<b>424 925</b>	<b>112 394</b>	<b>383 151</b>	<b>684 804</b>	<b>2 383 888</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого обязательств:</b>	<b>470 107</b>	<b>54 229</b>	<b>88 254</b>	<b>486 421</b>	<b>45 616</b>	<b>1 144 627</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>308 507</b>	<b>370 696</b>	<b>24 140</b>	<b>(103 270)</b>	<b>639 188</b>	<b>1 239 261</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>308 507</b>	<b>679 203</b>	<b>703 343</b>	<b>600 073</b>	<b>1 239 261</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>					<b>97 954</b>	<b>97 954</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	139 341	-	--	-	-	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 382	9 382
Средства в других банках	756 222	-	-	-	-	756 222
Кредиты и дебиторская	-	58 882	105 390	52 541	-	216 813

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

задолженность						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	396 108	-	-	-	396 108
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	465 576	465 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	95 786	-	-	95 786
Основные средства	-	-	-	-	148 319	148 319
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 386	2 386
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 781	6 781
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	3 417	3 417
Прочие активы	-	-	23 700	-	-	23 700
<b>Итого Активов:</b>	<b>895 563</b>	<b>454 990</b>	<b>224 876</b>	<b>52 541</b>	<b>635 861</b>	<b>2 263 831</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	460 062	71 248	24 935	603 148	-	1 159 393
Прочие обязательства	14 857	2 448	2 315	5 102	-	24 722
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 417	3 417
<b>Итого обязательств:</b>	<b>474 919</b>	<b>73 696</b>	<b>27 250</b>	<b>608 250</b>	<b>3 417</b>	<b>1 187 532</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>420 644</b>	<b>381 294</b>	<b>197 626</b>	<b>(555 709)</b>	<b>632 444</b>	<b>1 076 299</b>
<b>Накопленная балансовая позиция</b>	<b>420 644</b>	<b>801 938</b>	<b>999 564</b>	<b>443 855</b>	<b>1 076 299</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>					<b>18 472</b>	<b>18 472</b>

## 24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 382 409</b>	<b>798</b>	<b>676</b>	<b>5</b>	<b>2 383 888</b>

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 072 100	802	674	4	1 073 580
Прочие обязательства	25 431	-	-	-	25 431
Отложенные налоговые обязательства	45 616	-	-	-	45 616
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 143 147</b>	<b>802</b>	<b>674</b>	<b>4</b>	<b>1 144 627</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 239 262</b>	<b>(4)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1 239 261</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>97 954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97 954</b>

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

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	83 746	15 940	38 283	1 372	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 382	-	-	-	9 382
Средства в других банках	706 660	49 562	-	-	756 222
Кредиты и дебиторская задолженность	216 813	-	-	-	216 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396 108	--	-	-	396 108
Инвестиционная недвижимость	465 576	-	-	-	465 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	95 786	-	-	-	95 786
Основные средства	148 319	-	-	-	148 319
Нематериальные активы	2 386	-	-	-	2 386
Текущие требования по налогу на прибыль	6 781	-	-	-	6 781
Отложенные налоговые требования	3 417	-	-	-	3 417
Прочие активы	23 492	208	-	-	23 700
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 158 466</b>	<b>65 710</b>	<b>38 283</b>	<b>1 372</b>	<b>2 263 831</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 052 047	66 529	39 490	1 327	1 159 393
Прочие обязательства	24 722	-	-	-	24 722
Отложенные налоговые обязательства	3 417	-	-	-	3 417
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 080 186</b>	<b>66 529</b>	<b>39 490</b>	<b>1 327</b>	<b>1 187 532</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 078 280</b>	<b>(819)</b>	<b>(1 207)</b>	<b>45</b>	<b>1 076 299</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>18 472</b>				<b>18 472</b>

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

	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление доллара США на 5%	(41)	(41)
Ослабление доллара США на 5%	41	41
Укрепление Евро на 5%	(60)	(60)
Ослабление Евро на 5%	60	60



**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

**25 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ**

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

	2019 год			2018 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,16%	-	-
Средства в других банках	7,21%	1,97%	-	-	-	0,13%
Кредиты и дебиторская задолженность	7,71%	-	-	12,73%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6,78%	1,31%	-	7,01%	-	-
Депозиты юридических лиц	3,76%	-	-	6,14%	-	-
Депозиты физических лиц	5,95%	1,06%	0,13%	6,5%	0,76%	0,21%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 6 672 тыс.руб. (2018 г: на 11 199 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 6 672 тыс.руб. (2018 г.: на 11 199 тыс.руб.)

**26 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ**

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

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
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
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 383 888</b>	<b>-</b>	<b>2 383 888</b>

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2019 года**

<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 073 343	237	1 073 580
Прочие обязательства	25 431	-	25 431
Отложенные налоговые обязательства	45 616	-	45 616
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 144 390</b>	<b>237</b>	<b>1 144 627</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 239 498</b>	<b>(237)</b>	<b>1 239 261</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>97 954</b>	<b>-</b>	<b>97 954</b>

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

*в тысячах российских рублей*

	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	139 341	-	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 382	-	9 382
Средства в других банках	756 222	-	756 222
Кредиты и дебиторская задолженность	216 813	-	216 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396 108	-	396 108
Инвестиционная недвижимость	465 576	-	465 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	95 786	-	95 786
Основные средства	148 319	-	148 319
Нематериальные активы	2 386	-	2 386
Текущие требования по налогу на прибыль	6 781	-	6 781
Отложенные налоговые требования	3 417	-	3 417
Прочие активы	23 700	-	23 700
<b>Итого Активов:</b>	<b>2 263 831</b>	<b>-</b>	<b>2 263 831</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1 159 116	277	1 159 393
Прочие обязательства	24 722	-	24 722
Отложенные налоговые обязательства	3 417	-	3 417
<b>Итого обязательств:</b>	<b>1 187 255</b>	<b>277</b>	<b>1 187 532</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 076 576</b>	<b>(277)</b>	<b>1 076 299</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>18 472</b>	<b>-</b>	<b>18 472</b>

**27 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Судебные разбирательства**

В ходе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, резервы по данным разбирательствам в финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

**Налоговое законодательство**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление

дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

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

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

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**

**31 декабря 2019 года**

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

В 2019 и 2018 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Неиспользованные кредитные линии	104 717	19 100
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	(6 763)	(628)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>97 954</b>	<b>18 472</b>

**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 2019 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

**28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении потенциальных 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 31.12.2019 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 31.12.2019, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2018, %
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 2019 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

**Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)**

	Данные на 01.01.2019			Данные на 31.12.2019
<b>Активы</b>				
		<b>Объем предоставленных ссуд</b>	<b>Объем погашенных ссуд</b>	
Предоставленные ссуды	25 000	18 500	43 500	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1 305	1 305	0
<b>Обязательства</b>				
		<b>Объем привлечения</b>	<b>Объем возврата</b>	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	8 637	987 700	980 288	16 049
	0	0	0	0

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Внебалансовые обязательства	0	68 500	43 500	25 000
Резервы на возможные потери	0	1 305	555	750
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентный доход	2 995			2 508
Процентный расход	(1 535)			(0)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 460</b>			<b>2 508</b>
Комиссионный доход	530			647
Другие доходы	-			8
Другие расходы	-			(3 002)
<b>Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом</b>	<b>1 990</b>			<b>161</b>

**Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)**

	<b>Данные на 01.01.2019</b>	<b>Данные на 31.12.2019</b>		
<b>Активы</b>				
		<b>Объем предоставленных ссуд</b>	<b>Объем погашенных ссуд</b>	
Предоставленные ссуды	200	600	232	568
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
<b>Обязательства</b>				
		<b>Объем привлечения</b>	<b>Объем возврата</b>	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	20 056	137 913	141 864	16 105
	7 949	29 966	29 421	8 494
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Внебалансовые обязательства	2 800	1 450	3 600	650
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентный доход	27			16
Процентный расход	(269)			(439)
<b>Чистый процентный доход/расход</b>	<b>(242)</b>			<b>(423)</b>
Комиссионный доход	27			40
<b>Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом</b>	<b>(215)</b>			<b>(383)</b>

**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

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

	Данные на 01.01.2019			Данные на 31.12.2019
<b>Активы</b>				
		<b>Объем предоставленных ссуд</b>	<b>Объем погашенных ссуд</b>	
Предоставленные ссуды	101 368	31 779	97 120	36 027
Резерв на возможные потери по ссудам	2 580	876	3 115	341
<b>Обязательства</b>				
		<b>Объем привлечения</b>	<b>Объем возврата</b>	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	298 884	10 460 899	10 496 360	263 423
	113 260	992 054	1 002 050	103 264
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Внебалансовые обязательства	0	91 000	89 529	1 471
Резервы на возможные потери	0	3 156	3 097	59
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентный доход	10 002			8 064
Процентный расход	(5 693)			(3 972)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 309</b>			<b>4 092</b>
Комиссионные и другие доходы	18 406			34 297
Другие расходы	(16 853)			(27 106)
<b>Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами</b>	<b>5 862</b>			<b>11 283</b>

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

В 2019 и 2018 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 7 человек.

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски: в 2019 году из Банка уволился один сотрудник.

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

## 29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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



**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся**

**31 декабря 2019 года**

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>146 474</b>	<b>146 474</b>	<b>139 341</b>	<b>139 341</b>
- Наличные средства	75 717	75 717	68 421	68 421
- Остатки по счетам в Банке России	29 551	29 551	41 038	41 038
- Корреспондентские счета в банках	41 005	41 005	25 737	25 737
- Прочие	201	201	4 145	4 145
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>	<b>9 382</b>	<b>9 382</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>632 140</b>	<b>632 140</b>	<b>756 222</b>	<b>756 222</b>
- Текущие кредиты и депозиты	552 140	552 140	756 222	756 222
- Депозиты в Банке России	80 000	80 000	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>381 086</b>	<b>381 086</b>	<b>396 108</b>	<b>396 108</b>
- Корпоративные акции, ОФЗ	381 086	381 086	396 108	396 108
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>455 585</b>	<b>455 585</b>	<b>216 813</b>	<b>216 813</b>
- Кредиты корпоративным клиентам	431 997	431 997	196 157	196 157
- Потребительские кредиты физическим лицам	23 588	23 588	20 656	20 656
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 624 537</b>	<b>1 624 537</b>	<b>1 517 866</b>	<b>1 517 866</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>759 351</b>	<b>759 351</b>	<b>745 965</b>	<b>745 965</b>
Прочие нефинансовые активы	617 989	617 989	597 646	597 646
Основные средства	141 362	141 362	148 319	148 319
<b>Итого активов</b>	<b>2 383 888</b>	<b>2 383 888</b>	<b>2 263 831</b>	<b>2 263 831</b>
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 073 580</b>	<b>1 073 580</b>	<b>1 159 393</b>	<b>1 159 393</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>448 020</b>	<b>448 020</b>	<b>485 783</b>	<b>485 783</b>
- Текущие/расчетные счета	377 605	377 605	360 568	360 568
- Срочные депозиты	70 415	70 415	125 215	125 215
<b>Физические лица</b>	<b>625 557</b>	<b>625 557</b>	<b>673 607</b>	<b>673 607</b>
- Текущие/счета до востребования	60 402	60 402	89 261	89 261
- Срочные депозиты	565 155	565 155	584 346	584 346
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-
- выпущенные векселя	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 073 580</b>	<b>1 073 580</b>	<b>1 159 393</b>	<b>1 159 393</b>

Примечания на страницах с 14 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Нефинансовые обязательства	71 047	71 047	28 139	28 139
Прочие нефинансовые обязательства	71 047	71 047	28 139	28 139
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 144 627</b>	<b>1 144 627</b>	<b>1 187 532</b>	<b>1 187 532</b>

### 30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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

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

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2020 года.

Опубликовано на сайте Банка по адресу [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru) в разделе «О банке»/«Раскрытие информации в регулятивных целях» 06.05.2020.

С.В. Хохлова \_\_\_\_\_

Председатель Правления

С.В. Радченко \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер