

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»
Независимое аудиторское заключение
и финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Москва, 2017

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

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



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Отчет об изменениях собственных средств участников	11
Примечания к финансовой отчетности	12-66



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет об изменениях собственных средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.



МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Кредитный риск, уровень которого оценивается как "высокий" и связан с доминирующим положением кредитного портфеля в структуре доходных активов Банка. Качество кредитного портфеля за 2016 год в целом ухудшилось. Величина просроченной задолженности увеличилась на 58% в основном за счет доли просроченной задолженности по кредитам негосударственным коммерческим организациям. Увеличились затраты на создание резервов на возможные потери – на 79,4%, с учетом резервов на возможные потери по ссудам, созданных в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания аудиторского заключения – на 127,9%.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «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 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в целом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) мы установили, что организация системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в целом соответствует требованиям и рекомендациям Банка России.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

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



<http://vneshaudit.consulting>



1@vac.ac



+7 (499) 766-93-04

е) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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.

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.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О. В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,
ОРНЗ 29503007188

28 апреля 2017 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739058609

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	457 136	465 144
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		11 735	9 082
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	80 906	101 957
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	91 030	101 145
Средства в других банках	8	506 711	272 039
Кредиты и дебиторская задолженность	9	436 842	723 390
Инвестиционная недвижимость	10	208 556	0
Основные средства	10	158 486	55 828
Нематериальные активы	10	406	0
Прочие активы	11	40 172	57 244
Текущие требования по налогу на прибыль		4 509	4 508
Отложенные налоговые активы		0	0
Итого активов		1 996 489	1 790 337
Обязательства			
Средства других банков	12	0	130 000
Средства клиентов	13	1 412 810	1 202 923
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 863	0
Прочие обязательства	14	13 511	17 220
Отложенное налоговое обязательство		21 661	6 147
Итого обязательств		1 456 845	1 356 290
Собственные средства участников			
Уставный капитал	15	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 885	(11 955)
Фонд переоценки основных средств		84 758	0
Вклады в имущество, признаваемые в капитале		102 600	0
Нераспределенная прибыль		37 370	132 971
Итого собственных средств участников		539 644	434 047
Итого обязательств и собственных средств участников		1 996 489	1 790 337

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.

С.В. Хохлова _____

С.В. Радченко _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	16	182 347	267 060
Процентные расходы	16	(54 605)	(79 930)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		127 742	187 130
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(110 140)	(40 525)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		17 602	146 605
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7 760	(4 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 681	10 435
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		22	(914)
Комиссионные доходы	17	16 314	18 331
Комиссионные расходы	17	(6 086)	(6 308)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	(313)	2 142
Дивиденды полученные		3 902	2 834
Изменение прочих резервов		(12 592)	48
Прочие операционные доходы		5 147	(2 588)
Чистые доходы (расходы)		38 437	166 218
Операционные расходы	18	(142 900)	(152 434)
Операционные доходы (расходы)		(104 463)	13 784
Прибыль (убыток) до налогообложения		(104 463)	13 784
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	8 862	(8 086)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		(95 601)	5 698
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	20	13 840	7 857
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	20	84 758	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		98 598	7 857
Совокупный доход за период		2 997	13 555

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.

С.В. Хохлова _____

С.В. Радченко _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	2016	2015
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	150 882	275 092
Проценты уплаченные	(54 121)	(79 934)
Комиссии полученные	16 483	14 097
Комиссии уплаченные	(6 086)	(6 240)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7 845	(4 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 681	10 435
Прочие операционные доходы	6 560	(42)
Операционные расходы	(137 006)	(137 194)
Расход/возмещение по налогам	(8 433)	(12 797)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(17 195)	59 050
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(2 653)	2 373
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(231 301)	205 701
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	97 726	13 425
Чистый прирост/снижение по прочим активам	13 127	(4 324)
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	(130 000)	14 860
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	242 989	(359 126)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	8 837	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 375	(19 844)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(17 095)	(87 885)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	38 794	5 953
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(140)	(71)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Дивиденды полученные	3 902	2 834
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	42 556	8 716
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	-
Дивиденды уплаченные	-	(13 125)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	-	(13 125)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(33 469)	80 892
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(8 008)	(11 402)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	465 144	476 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	457 136	465 144

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет об изменениях собственных средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
Остаток на 01 января 2014 года	313 031	142 301	(20 350)		434 982
Общая совокупная прибыль за период		11 222	538		11 760
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		(13 125)			(13 125)
Остаток на 31 декабря 2014 года	313 031	140 398	(19 812)		433 617
Общая совокупная прибыль за период		5 698	7 857		13 555
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		(13 125)			(13 125)
Остаток на 31 декабря 2015 года	313 031	132 971	(11 955)		434 047
Общая совокупная прибыль за период		(95 601)	98 598		2 997
Вклады в имущество, признаваемые в капитале				102 600	102 600
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду					0
Остаток на 31 декабря 2016 года	313 031	37 370	86 643	102 600	539 644

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

«Социум-Банк» (ООО) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2881, выданной Банком России 18 января 2012 года, с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила в 2016 году 41 человек (в 2015 году – 40 человек).

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

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам

длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней - доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%).

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5 - 53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта

из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 миллиардами долларов США за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США до 518,7 миллиардов долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

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

Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В

дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных

котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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

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

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью

погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

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

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

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

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

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

финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 60,6569 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2015 г.: 72,8827 руб. за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 евро (на 31.12.2015 г.: 79,6972 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 в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2016 году взносы составили приблизительно 23,4% (2015 г.: 24,1%) 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 ИТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты вступили в силу, начиная с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов,

начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо

МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

Инициатива в сфере раскрытия информации - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

Требования к существенности МСФО (IAS) 1,

Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,

У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,

Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность; изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет

продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- 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 и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены 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 и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное

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 представляются 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 эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются

на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной

суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при

прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2015
Наличные средства	91 656	80 620
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	60 800	39 729
Корреспондентские счета в банках	300 176	339 180
- Российской Федерации	300 176	339 180
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	4 715	5 829
Резервы на возможные потери	(211)	(214)
Итого денежных средств и их эквивалентов	457 136	465 144

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

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

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

	2016	2015
Государственные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	-	-
Векселя кредитных организаций	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016	2015
Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа)	29 688	36 862
Долевые ценные бумаги	51 218	65 095
в том числе:		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	18 007	31 973
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок/резерв под обесценение	42 433/(9 222)	42 031/(8 909)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	80 906	101 957

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют купонный доход 5,0%. По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся ОФЗ со сроками погашения в 2018 году.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2016 и 2015 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 1 января 2015 года	11 051
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 142)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года	8 909
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	313
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года	9 222

За 2016 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 3 902 тыс.руб. (2015 г.: 2 834 тыс.руб.)

В 2016 и 2015 годах Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющих в наличии для продажи, в другие портфели.

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

8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2016	2015
Депозиты в Банке России	260 063	-
Срочные депозиты в банках - резидентах	180 048	183 809
Векселя кредитных организаций	65 387	63 517
Незавершенные переводы и расчеты	1 213	25 000
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	506 711	272 326
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(287)
Итого средств в других банках	506 711	272 039

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	2016	2015
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	260 063	-
- в других российских банках	246 648	272 326
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	506 711	272 326

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

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

9 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	2016	2015
Кредиты корпоративным клиентам	491 989	716 554
Потребительские кредиты физическим лицам	38 853	29 654
Просроченные кредиты	97 160	57 911
Кредиты до создания резервов под обесценение	628 002	804 119
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(191 160)</i>	<i>(80 729)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	436 842	723 390

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 3 заемщика - юридических лица (2015 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 48 654 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2015 г.: превышающей 44 319 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 183 956 тысяч рублей (2015 г.: 539 603 тысяч рублей), или 29,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 67,1%)

Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой различные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 7 лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

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.

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	547 352	87.2%	742 814	92.4%
Физические лица	80 650	12.8%	61 305	7.6%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	628 002	100%	804 119	100%

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

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	80 650	12,8%	61 305	7,62%
Торговля	159 312	25,4%	187 889	23,37%
Строительство	106 794	17,0%	214 953	26,73%
Производство	93 017	14,7%	106 817	13,28%
Прочие	188 229	30,1%	233 155	29,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	628 002	100,00%	804 119	100,00%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	На 31.12.2016		На 31.12.2015	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	628 002	100%	804 119	100%
Москва	483 453	76,99%	645 047	80,21%
Рязанская область	72 200	11,50%	86 750	10,79%
Московская область	50 957	8,11%	48 756	6,06%
Республика Башкортостан	20 817	3,31%	20 817	2,59%
Прочие	575	0,09%	2 749	0,35%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	46 447	34 282	80 729
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	98 370	12 061	110 431
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	144 817	46 343	191 160

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	39 318	2 486	41 804
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 129	31 796	38 925
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	46 447	34 282	80 729

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	25 814	25 814
- 2 группа	288 703	0	288 703
- 3 группа	106 445	3 050	109 495
- 4 группа	96 841	9 989	106 830
Итого текущих и необесцененных	491 989	38 853	530 842
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	29 294	5 611	34 905
Индивидуально обесцененные	26 069	36 186	62 255
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	547 352	80 650	628 002
За вычетом резерва под обесценение			
Резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(144 817)	(46 343)	(191 160)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	402 535	34 307	436 842

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	0	24 860	24 860
- 2 группа	597 224	2 894	600 118
- 3 группа	119 330	1 900	121 230
- 4 группа	0	0	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

Итого текущих кредитов	716 554	29 654	777 208
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 004	310	2 314
Индивидуально обесцененные кредиты	24 256	31 341	55 597
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	742 814	61 305	804 119
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(23 256)	(31 341)	(54 597)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(23 191)	(2 941)	(26 132)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	696 367	27 023	723 390

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по кредитам в сумме 530 842 тысяч рублей (2015 г.: 777 208 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 31 декабря 2016 года составила 97 160 тысяч рублей (2015 г.: 57 911 тыс.руб.) и является обесцененной.

Банк использует методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Стандартные кредиты представляют собой кредиты, по которым не выявлено объективных признаков обесценения. Банк на постоянной основе анализирует бизнес и финансовое состояние заёмщиков по корпоративным кредитам и кредитам индивидуальным предпринимателям, а также изучает другие факторы для того, чтобы выявить объективные признаки обесценения, возникшие в течение квартала. Банк относит кредиты физическим лицам к стандартным до момента возникновения просроченной задолженности по кредиту.

В отношении кредитов под наблюдением не выявлено объективных признаков обесценения, однако Банк идентифицировал факторы, которые потенциально могут привести к обесценению. Данные факторы включают: негативную динамику рынка, недостаточную обеспеченность кредита, общее слабое финансовое состояние заёмщика (при отсутствии негативной динамики по сравнению с датой выдачи кредита) и другие. Данные кредиты тщательно отслеживаются сотрудниками кредитного управления Банка.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2016 года оценочная

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 436 842 тысяч рублей (2015 г.: 723 390 тысяч рублей). См. Примечание 28.

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

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

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

Основные средства

	Здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Средства связи и сигнализации	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость						
на 01 января 2015 года	59 440	4 217	3 077	2 855	7 599	77 188
Поступления		0	0	0	71	71
Выбытия				(802)	(37)	(839)
на 31 декабря 2015 года	59 440	4 217	3 077	2 053	7 633	76 420
Переоценка	124 256	0	0	0	0	124 256
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытия					(219)	(219)
на 31 декабря 2016 года	183 696	4 217	3 077	2 053	7 414	200 457
Накопленная амортизация						
на 01 января 2015 года	(5 327)	(2 346)	(1 526)	(1 359)	(5 421)	(15 979)
Отчисления за период	(2 281)	(804)	(950)	(1 273)	(86)	(5 394)
Списание по выбывшим				744	37	781
на 31 декабря 2015 года	(7 608)	(3 150)	(2 476)	(1 888)	(5 470)	(20 592)
Переоценка	(18 309)					(18 309)
Отчисления за период	(2 005)	(309)	(174)	(48)	(628)	(3 164)
Списание по выбывшим					94	94
на 31 декабря 2016 года	(27 922)	(3 459)	(2 650)	(1 936)	(6 004)	(41 971)
Остаточная стоимость						
на 01 января 2015 года	54 113	1 871	1 551	1 496	2 178	61 209
на 31 декабря 2015 года	51 832	1 067	601	165	2 163	55 828
на 31 декабря 2016 года	155 774	758	427	117	1 410	158 486
Нематериальные активы						
на 01 января 2015						0
на 31 декабря 2015						0
на 31 декабря 2016						406
Инвестиционная недвижимость						
на 01 января 2015						0
на 31 декабря 2015						0
на 31 декабря 2016						208 556

По статье «Инвестиционная недвижимость» отражены объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб. и полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб., временно неиспользуемые в основной деятельности Банка.

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю) в сумме 101 145 тыс. руб., полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. Резервы на возможные потери созданы в размере 10% в сумме 10 115 тыс.руб.

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2015
Торговая и прочая дебиторская задолженность	115	3 364
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 914	2 226
Средства в расчетах	1 383	122
Требования по договору долевого участия в строительстве	42 117	52 000
Прочие активы	6 139	9 832
Прочие активы до создания резервов под обесценение	51 668	67 544
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(11 496)</i>	<i>(10 300)</i>
Итого прочих активов	40 172	57 244

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

12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2016	2015
Срочные депозиты банков - резидентов	-	130 000
Итого средств других банков	-	130 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке размещены депозиты в сумме 50 000 тыс. руб. и 80 000 тыс. руб., привлеченные от банков - резидентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке отсутствуют средства других банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечаниях 22-25.

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2015
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	626 279	397 076
Срочные депозиты	77 860	194 500
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	61 435	59 005
Срочные депозиты	647 233	552 339
Итого средств клиентов	1 412 810	1 202 923

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Оптовая торговля	297 246	158 944
Научные исследования и разработки	49 357	69 068
Производство	100 358	170 737
Строительство	4 744	4 721
Операции с недвижимым имуществом	152 119	103 864
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	4 478	21 225
Транспорт	7 956	11 760
Общественные объединения	6 525	8 480
Розничная торговля	15 416	16 100
Издательская и полиграфическая деятельность	7 237	2 591
Управление финансами	2 827	2 834
Медицина, спорт, искусство, образование	14 695	12 692
Прочие виды деятельности	41 184	8 563
Физические лица	708 668	611 344
Итого средств клиентов	1 412 810	1 202 923

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

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016	2015
Текущая кредиторская задолженность	1 663	3 082
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	84	1 136
Расчеты с прочими кредиторами	553	597
Прочие обязательства	11 211	12 405
Итого прочих обязательств	13 511	17 220

Обязательства по уплате налогов были исполнены Банком в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в январе 2017 года.

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2015 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Номинальная стоимость долей	262 500	262 500
Влияние инфляции	50 531	50 531
Итого уставный капитал	313 031	313 031

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002 г.) составляет по состоянию на отчетную дату 262 500 тыс. руб. (2015 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 2016 года 182 079 тыс. руб. (2015 г.: 180 668 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

	2016	2015
Базовый капитал	385 505	437 989
Основной капитал	385 505	437 989
Дополнительный капитал	102 571	-
Итого собственные средства (капитал) Банка	488 076	437 989
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения)	1 962 790	1 998 958

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

достаточности базового капитала)		
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения		
достаточности основного капитала)	1 962 790	1 998 958
Активы, взвешенные по уровню риска	2 068 737	1 998 958
Достаточность базового капитала Банка	19,6%	21,9%
Достаточность основного капитала Банка	19,6%	21,9%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	23,6%	21,9%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	146 808	201 516
По средствам в других банках	23 963	29 791
По долговым ценным бумагам	11 576	35 753
Итого процентных доходов	182 347	267 060
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(49 731)	(61 547)
По средствам других банков	(4 843)	(18 383)
По долговым ценным бумагам	(31)	-
Итого процентных расходов	(54 605)	(79 930)
Чистые процентные доходы	127 742	187 130

17 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2016	2015
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	12 879	10 676
За открытие и ведение банковских счетов	3 318	3 368
По валютным операциям	-	369
По выданным гарантиям	112	95
Другие	5	3 823
Итого комиссионных доходов	16 314	18 331
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(5 210)	(5 260)
По другим операциям	(876)	(1 048)
Итого комиссионных расходов	(6 086)	(6 308)
Чистые комиссионные доходы	10 228	12 023

18 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Заработная плата и отчисления в фонды	63 239	69 919
Расходы на аренду помещений	3 048	3 058
Налоги, относимые на расходы	10 885	6 499
Расходы по охране	3 321	3 186
Амортизация основных средств (Примечание 10)	2 583	5 393
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5 506	2 096
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	4 709	5 273
Расходы на страхование	25 940	33 289
Административные и прочие расходы	23 669	23 721
Итого административных и прочих операционных расходов	142 900	152 434

19 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2016	2015
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	275	5 312
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 137)	2 774
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	(8 862)	8 086

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	(93 578)	16 262
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2015 г.: 20%)	(18 716)	3 252
Влияние временных разниц	(9 137)	2 774
Влияние прочих постоянных разниц	18 991	2 060
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 862)	8 086

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

20 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2016	2015
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	13 840	7 857
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	84 758	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	98 598	7 857

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

На протяжении 2016 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций. Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию риска, выявление спектра рисков каждой операции;
- количественную и качественную оценку риска;
- планирование риска как составной части стратегии Банка;
- лимитирование рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание допустимого уровня риска.

Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II).

В 2016 году Банк осуществлял мониторинг следующих видов рисков:

- риск потери ликвидности;
- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- риск внедрения новых продуктов и технологий;
- риск материальной мотивации персонала;
- правовой риск;
- риск вовлеченности банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма
- риск нарушения информационной безопасности;

Мониторинг осуществлялся в соответствии с установленной Банком периодичностью проведения оценки основных видов рисков Банка, что давало возможность руководству Банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности, а также иные риски, присущие деятельности Банка.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск возникает, когда заемщик не может выполнить обязательств перед Банком по возврату кредитов, авансов или иных средств аналогичной природы.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков.

В Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят не реже двух раз в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации банк производит оценку уровня кредитного риска.

На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей, проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога, используется страхование предметов залога.

Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись Управлениями, совершающими кредитные операции на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких – либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое состояние заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования совместно с Управлением оценки банковских рисков, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности. Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

(b) Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Стратегической целью Банка при управлении процентным риском является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, т.е. минимизация банковских потерь, долгосрочный рост бизнеса путем организации эффективной работы, направленной на защиту интересов акционеров, рост капитала клиентов, акционеров и партнеров.

Основным приемом реализации стратегии является ограничение риска. Стратегия управления процентным риском включает следующие этапы:

- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих процентный риск при осуществлении банковских операций;

- анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- установление оптимального размера риска;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применялись следующие подходы:

1. Оценка процентного риска посредством ГЭП-анализа.
2. Проведение стресс и БЭК-тестирования.
3. Ограничение процентного риска.
4. Система отчетов и мониторинг процентного риска.
5. Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.
6. Раскрытие информации.

Положение Банка об оценке и управлении банковскими рисками, раскрывает подходы к организации управления процентным риском, его выявлению, а также содержит описание необходимых инструментов и математических методов для охвата всех источников возникновения процентных рисков, методов измерения процентного риска, устанавливает методику принятия уровня процентного риска с учетом характера и масштабов проводимых Банком операций, мониторинга, и процедур адекватного реагирования на возникающие угрозы, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка. При разработке данной методики Банк использовал документы Базельского комитета по банковскому надзору и нормативные акты Банка России, регулирующие данный вопрос.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использовал аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска, как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации. В 2016 году уровень процентного риска Банка находился на приемлемом уровне и не угрожал его финансовой устойчивости.

(с) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными

средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для предотвращения риска потери ликвидности использовался основной метод анализа активов и пассивов банка по срокам востребования и погашения, для чего использовались данные финансовой отчетности банка по формам № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах».

Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов.

Система управления риском ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах банка и выполнением нормативов.

Для управления риском ликвидности Банком проводится анализ активов и пассивов по срокам, который позволял Банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициента ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумулирования ресурсов. Анализ размещения активов по срокам служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса.

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

- продажей части активов;
- расширением масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
- выпуском ценных бумаг (векселей) на разные сроки привлечения;
- привлечением денежных средств в депозиты на различные сроки от юридических и физических лиц.

(d) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

(е) Рыночный риск.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Характеризуя работу Банка на рынке ценных бумаг можно сказать, что она основывалась исключительно на принципах консервативности и осторожности. По итогам года общий объем портфеля ценных бумаг претерпел некоторые изменения.

Основными элементами системы управления рыночными рисками в Банке являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- ГЭП-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок, по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.д.), так и количественные ограничения (лимиты) на деятельность);
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;

- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.

22 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	457 136	-	-	-	-	457 136
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	11 735	11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51 218	-	29 688	-	80 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	506 711	-	-	-	-	506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	22 885	207 394	120 794	85 769	-	436 842
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	208 556	-	208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	91 030	-	-	91 030
Основные средства	-	-	-	-	158 486	158 486
Нематериальные активы	-	-	-	-	406	406
Прочие активы	-	-	40 172	-	-	40 172
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 509	4 509
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Итого активы	986 732	258 612	251 996	324 013	175 136	1 996 489
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	698 360	41 189	38 081	635 180	-	1 412 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 863	-	-	-	8 863
Прочие обязательства	-	-	13 511	-	-	13 511
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	21 661	21 661
Итого обязательства	698 360	50 052	51 592	635 180	21 661	1 456 845
Чистый разрыв ликвидности	288 372	208 560	200 404	(311 167)	153 475	539 644
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	288 372	496 932	697 336	386 169	539 644	

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	465 144					465 144
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 082					9 082
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в других банках	272 039					272 039
Кредиты и дебиторская задолженность	74 450	179 873	442 868	26 199		723 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 957					101 957
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 145					101 145
Основные средства	0				55 828	55 828
Текущие требования по налогу на прибыль	0			4 508		4 508
Прочие активы	57 244					57 244
Итого Активов:	1 081 061	179 873	442 868	30 707	55 828	1 790 337
Обязательства						
Средства других банков	130 000					130 000
Средства клиентов	490 929	195 661	131 995	384 338		1 202 923
Прочие обязательства	17 220					17 220
Отложенное налоговое обязательство				6 147		6 147
Итого обязательств:	638 149	195 661	131 995	390 485	0	1 356 290
Чистая балансовая позиция	442 912	(15 788)	310 873	(359 778)	55 828	434 047
Накопленная балансовая позиция	442 912	427 124	737 997	378 219	434047	

23 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	120 308	250 906	64 993	20 929	457 136
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 735				11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
Средства в других банках	506 711	0	0	0	506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	436 842				436 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 906	0			80 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0				0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0				0
Инвестиционная недвижимость	208 556				208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как	91 030				91 030

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

"удерживаемые для продажи"					
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"					
	0	0			0
Основные средства	158 486				158 486
Нематериальные активы	406				406
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций					0
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509				4 509
Отложенные налоговые требования	0				0
Прочие активы	40 172				40 172
Итого Активов:	1 659 661	250 906	64 993	20 929	1 996 489
Обязательства					
Средства других банков					
	0				0
Средства клиентов	1 074 929	251 830	65 167	20 884	1 412 810
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	0				0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 863				8 863
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"					
	0				0
Прочие заемные средства	0	0			0
Обязательства перед участниками	0				0
Прочие обязательства	13 511				13 511
Текущие налоговые обязательства	0				0
Отложенные налоговые обязательства	21 661				21 661
Итого обязательств:	1 118 964	251 830	65 167	20 884	1 456 845
Чистая балансовая позиция	540 697	(924)	(174)	45	539 644

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2016 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(46)	(46)
Ослабление доллара США на 5%	46	46
Укрепление Евро на 5%	(9)	(9)
Ослабление Евро на 5%	9	9

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	92 268	257 286	90 635	24 955	465 144
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 082				9 082
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	0				0
Средства в других банках	268 395	3 644			272 039
Кредиты и дебиторская задолженность	723 390				723 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
	101 957				101 957
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
	101 145				101 145
Основные средства	55 828				55 828
Текущие требования по налогу на прибыль	4 508				4 508
Прочие активы	57 244				57 244

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

Итого Активов:	1 413 817	260 930	90 635	24 955	1 790 337
Обязательства					
Средства других банков	130 000				130 000
Средства клиентов	825 503	261 229	91 240	24 951	1 202 923
Прочие обязательства	17 220				17 220
Отложенное налоговое обязательство	6 147				6 147
Итого обязательств:	978 870	261 229	91 240	24 951	1 356 290
Чистая балансовая позиция	434 947	(299)	(605)	4	434 047

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2015 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(15)	(15)
Ослабление доллара США на 5%	15	15
Укрепление Евро на 5%	(30)	(30)
Ослабление Евро на 5%	30	30

24 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

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

	2016 год			2015 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,5%	-	-	5,2%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,0%	-	-	5,0-6,5%	-	-
Средства в других банках	9,3%	-	-	12,2%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	20,9%	-	-	21,9%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	15,9%	-	-
Депозиты юридических лиц	6,9%	-	-	10,9%	1,8%	-
Депозиты физических лиц	9,7%	2,1%	1,7%	11,2%	4,2%	3,7%

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения /(снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 2 890 тыс.руб. (2015 г: на 19 605 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 2 890 тыс.руб. (2015 г.: на 19 605тыс.руб.)

25 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:
в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	457 136		457 136
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 735		11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	506 711		506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	436 842		436 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 906		80 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Инвестиционная недвижимость	208 556		208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	91 030		91 030
Основные средства	158 486		158 486
Нематериальные активы	406		406
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509		4 509
Прочие активы	40 172		40 172
Итого Активов:	1 996 489	0	1 996 489
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	1 411 515	1 295	1 412 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 863		8 863
Прочие обязательства	13 511		13 511
Текущие налоговые обязательства	0		0
Отложенные налоговые обязательства	21 661		21 661
Итого обязательств:	1 455 550	1 295	1 456 845
Чистая балансовая позиция	540 939	(1 295)	539 644

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей	Россия	Другие страны	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	465 144			465 144
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 082			9 082
Средства в других банках	272 039			272 039
Кредиты и дебиторская задолженность	723 390			723 390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 957			101 957
Инвестиционная недвижимость	101 145			101 145
Основные средства	55 828			55 828
Текущие требования по налогу на прибыль	4 508			4 508
Прочие активы	57 244			57 244
Итого Активов:	1 790 337	0		1 790 337
Обязательства				
Средства других банков	130 000			130 000
Средства клиентов	1 201 888	1 035		1 202 923
Прочие обязательства	17 220			17 220
Отложенное налоговое обязательство	6 147			6 147
Итого обязательств:	1 355 255	1 035		1 356 290
Чистая балансовая позиция	435 082	(1 035)		434 047

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

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 в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации и прочие отчисления. 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, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

В 2016 и 2015 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии	46 525	85 471
Гарантии выданные	1 558	2 479
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	(84)	(1 136)
Итого обязательств кредитного характера	47 999	86 814

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 2016 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 31.12.2015 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 31.12.2016, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2015, %
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 2016 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.

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 участники Банка, владеющие более 5% уставного капитала, их аффилированные лица,

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2017
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	1 129 0	855 780 0	856 756 0	153 0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	-	4 470	4 470	-
Резервы на возможные потери	-	(38)	(38)	-
Доходы и расходы				
Процентный доход	-			112
Процентный расход	(6 902)			0
Чистый процентный доход	(6 902)			112
Комиссионный доход	804			1 121
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	(6 098)			1 233

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2017
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	2 517	300	2 127	690
Резерв на возможные потери по ссудам	0			0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	21 462 9 165	68 254 20 309	61 277 10 873	28 439 18 601
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 500	300	800	1 000
Резервы на возможные	-	-	-	-

Примечания на страницах с 12 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

потери				
Доходы и расходы				
Процентный доход	459			220
Процентный расход	(777)			(645)
Чистый процентный доход	(318)			(425)
Комиссионный доход	22			47
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(296)			(378)

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

Данные на
01.01.2016

Данные на
01.01.2017

Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	89 768	89 900	104 041	75 627
Резерв на возможные потери по ссудам	13 030	8 067	18 891	2 206
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	202 131	4 432 584	4 476 149	158 566
	95 961	273 500	314 461	55 000
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	-	118 700	104 900	13 800
Резервы на возможные потери	-	1 226	812	414
Доходы и расходы				
Процентный доход	18 166			17 076
Процентный расход	(16 737)			(4 074)
Чистый процентный доход	1 429			13 002
Комиссионные и другие доходы	2 373			2 443
Другие расходы	(17 424)			(18 122)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(13 622)			(2 677)

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка.

В 2016 и 2015 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 9 человек.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2016 год нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка в течение года и по итогам 2016 года не выплачивалась. Фиксированная часть оплаты труда, выплаченная работникам Банка в 2016 году, соответствовала сумме фиксированной части оплаты труда выплаченной в 2015 году.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались.

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	457 136	457 136	465 144	465 144
- Наличные средства	91 656	91 656	80 620	80 620
- Остатки по счетам в Банке России	60 800	60 800	39 729	39 729
- Корреспондентские счета в банках	300 176	300 176	339 180	339 180
- Прочие	4 504	4 504	5 615	5 615
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 735	11 735	9 082	9 082
Средства в других банках	506 711	506 711	272 039	272 039
- Текущие кредиты и депозиты	440 000	440 000	183 644	183 644
- Другое	66 711	66 711	88 395	88 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
- ОФЗ	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-
- Векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 906	80 906	101 957	101 957
- Корпоративные акции, ОФЗ	80 906	80 906	101 957	101 957
Кредиты и дебиторская задолженность	436 842	436 842	723 390	723 390
- Кредиты корпоративным клиентам	402 535	402 535	696 367	696 367
- Потребительские кредиты физическим лицам	34 307	34 307	27 023	27 023
Итого финансовых активов	1 493 330	1 493 330	1 571 612	1 571 612
Нефинансовые активы	503 159	503 159	221 203	221 203
Прочие нефинансовые активы	344 673	344 673	162 897	162 897
Основные средства	158 486	158 486	55 828	55 828
Итого активов	1 996 489	1 996 489	1 790 337	1 790 337
Средства других банков	0	0	130 000	130 000
- Срочные депозиты	0	0	130 000	130 000
Средства клиентов	1 412 810	1 412 810	1 202 923	1 202 923

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	704 139	704 139	591 576	591 576
- Текущие/расчетные счета	626 279	626 279	397 076	397 076
- Срочные депозиты	77 860	77 860	194 500	194 500
Физические лица	708 668	708 668	611 344	611 344
- Текущие/счета до востребования	61 435	61 435	59 005	59 005
- Срочные депозиты	647 233	647 233	552 339	552 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 863	8 863	0	0
- выпущенные векселя	8 863	8 863	0	0
Итого финансовых обязательств	1 421 673	1 421 673	1 332 923	1 332 923
Нефинансовые обязательства	35 172	35 172	23 367	23 367
Прочие нефинансовые обязательства	35 172	35 172	23 367	23 367
Итого обязательств	1 456 845	1 456 845	1 356 290	1 356 290

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство Банка полагает, что после отчетной даты не происходило событий, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) и требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер