

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

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

Москва, 2021



СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	7-8
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	9
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	10-51



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной



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


✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vnesheaudit.consulting

ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания


Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 22006038148



11 августа 2021 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

ОГРН 1037739058609

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

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

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	Год, закончившийся 31.12.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	213 234	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 142	9 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	222 865	263 488
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	25 286	42 868
Средства в других банках	7	1 224 286	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	8	128 916	521 444
Инвестиционная недвижимость	9	503 164	503 164
Основные средства	9	120 703	121 799
Нематериальные активы	9	1 652	2 206
Прочие активы	10	11 550	7 405
Текущие требования по налогу на прибыль	11	-	-
Отложенные налоговые активы	15	30 750	26 981
Итого активов		2 491 548	2 413 776
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 377 841	1 276 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	13		
Прочие обязательства и резервы	14	16 195	17 605
Отложенные налоговые обязательства	15	15 265	15 483
Итого обязательств		1 409 301	1 309 253
Собственные средства участников			
Уставный капитал	16	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(609)	37 865
Фонд переоценки основных средств		69 300	69 300
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	9	460 000	460 000
Нераспределенная прибыль	16	240 525	224 327
Итого собственных средств участников		1 082 247	1 104 523
Итого обязательств и собственных средств участников		2 491 548	2 413 776

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 11 августа 2021 года.

С.В. Хохлова _____

С.В. Радченко _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	43 666	43 043
Процентные расходы	17	(8 997)	(15 633)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		34 669	27 410
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		9 675	(3 570)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		44 344	23 840
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(1 526)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 401	1 835
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		57	949
Комиссионные доходы	18	6 430	6 477
Комиссионные расходы	18	(3 474)	(2 939)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Дивиденды полученные		215	285
Изменение прочих резервов		(5 679)	440
Прочие операционные доходы		25 850	16 722
Чистые доходы (расходы)		69 144	46 083
Операционные расходы	19	(53 894)	(59 521)
Операционные доходы (расходы)		15 250	(13 438)
Прибыль (убыток) до налогообложения		15 250	(13 438)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	948	-
Прибыль/(убыток) после налогообложения		16 198	(13 438)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(38 474)	(99 630)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	21	-	(13 156)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(38 474)	(112 786)
Совокупный доход за период		(22 276)	(126 224)

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 11 августа 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	39 219	43 119
Проценты уплаченные	(10 506)	(15 595)
Комиссии полученные	6 430	6 477
Комиссии уплаченные	(3 474)	(3 044)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	2 734
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 401	1 835
Прочие операционные доходы	24 145	21 535
Операционные расходы	(47 504)	(60 671)
Расход/возмещение по налогам	(890)	(5 788)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	8 821	(9 398)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	446	917
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(491 569)	240 036
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	402 205	(79 209)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(5 349)	4 849
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	99 580	(75 999)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(5 255)	(723)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	8 879	80 473
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		639
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 389)	(2 787)
Выручка от реализации основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 535	6 446
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов		-
Дивиденды полученные	215	285
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	18 361	4 583
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	4 351	11 195
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	31 591	96 251
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	181 643	146 474
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	213 234	242 725

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 11 августа 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы и поступления	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
Остаток на 31 декабря 2019 года	313 031	253 173	213 057	460 000	1 239 261
Общая совокупная прибыль за период	-	(28 846)	(105 892)	-	(134 738)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	313 031	224 327	107 165	460 000	1 104 523
Общая совокупная прибыль за период	-	16 198	(38 474)	-	(22 276)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	313 031	240 525	68 691	460 000	1 082 247

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 11 августа 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основными видами деятельности Банка в 2021 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц.

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в первом полугодии 2021 года составила 34 человека (в первом полугодии 2020 года – 36 человек).

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

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации, США и некоторых странах Европы (Великобритания, Италия, Чехия, Венгрия, Польша, Румыния) было зафиксировано снижение скорости распространения вируса COVID-19. Это позволило регуляторам частично смягчить ограничительные меры, что способствовало росту деловой активности.

Улучшение эпидемической ситуации и сохранение приверженности мягкой денежно-кредитной политике способствовало росту деловой активности и настроений на финансовых рынках.

- Ситуация на развивающихся рынках оставалась благоприятной на фоне стимулирующих мер бюджетной и денежно-кредитной политики ведущих стран.
- Сохранение мягкой денежно-кредитной политики ведущими центральными банками (ФРС США и ЕЦБ) и потенциальное согласование новых фискальных стимулов в США на фоне ускорения вакцинации и снижения скорости распространения вируса COVID-19 в Европе и США оказали положительное влияние на динамику мировых цен на нефть, глобальные фондовые индексы и способствовали росту деловой активности.
- Низкий уровень текущих рисков под влиянием мягкой экономической политики развитых стран, тем не менее, сопровождается накоплением уязвимостей, прежде всего из-за возможной переоценки активов и роста долговой нагрузки. В связи с этим возможное повышение налогов в США по мере расширения объема фискальной поддержки может привести к усилению волатильности финансового рынка.
- Ситуация на формирующихся рынках в апреле 2021 г. улучшилась по сравнению с предыдущим месяцем: было зафиксировано возобновление интереса глобальных инвесторов к долговым инструментам EME. В то же время значимое ухудшение эпидемической ситуации в странах Азиатского региона ограничило интерес глобальных инвесторов к акциям этих стран.

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

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации Банк предполагал проведение следующих основных мероприятий:

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

В течение 2020 года заемщики и клиенты Банка не использовали регуляторные послабления, принятые Банком России в целях поддержки граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в частности по поддержке заемщиков - физических лиц, столкнувшимся с существенным сокращением доходов и заболевших COVID-19, по поддержке предприятий малого и среднего бизнеса. Предложенные Банком России меры не оказали влияние на показатели деятельности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в 2020 году. Завершение действия регуляторных послаблений не окажет влияние на показатели деятельности Банка в 2021 году.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные

убытки по состоянию на 30 июня 2021 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

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

3 ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

По состоянию на 30 июня 2021 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 72,3723 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2020 г.: 73,8757 руб. за 1 доллар США) и 86,2026 рублей за 1 евро (на 31.12.2020 г.: 90,6824 руб. за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30.06.2021	31.12.2020
Наличные средства	116 722	92 736
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	57 115	35 787
Корреспондентские счета в банках	32 546	43 106
- <i>Российской Федерации</i>	32 546	43 106
- <i>других стран</i>	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	6 851	10 112
Резервы на возможные потери	-	(98)
Итого денежных средств и их эквивалентов	213 234	181 643

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

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги Банка России	-	-
Долевые ценные бумаги (вложения в акции нефинансовых организаций)	216 157	216 157
Сумма переоценки	6 708	47 331
Резервы на возможные потери	(15 738)	(5 377)
Корректировка резервов	15 738	5 377
Итого	222 865	263 488

По состоянию на 30.06.2021 в портфеле Банка находились корпоративные долевые финансовые инструменты российских компаний.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги) за 2021 и 2020 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2019 года	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Списано за счет резервов	-
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2020 года	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Списано за счет резервов	-
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 июня 2021 года	-

За шесть месяцев 2021 года общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 215 тыс.руб. (за шесть месяцев 2020 г. - 285 тыс.руб.)

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

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30.06.2021	31.12.2020
Депозиты в Банке России	-	261 000
Срочные депозиты в банках - резидентах	1 223 898	472 190
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	491	-
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	1 224 389	733 190
Резервы на возможные потери	(103)	-
Итого средств в других банках	1 224 286	733 190

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	30.06.2021	31.12.2020
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	-	261 000
- в других российских банках	491	-
- в кредитных организациях, выполняющих функции центрального контрагента	1 223 898	472 190
Итого средств в других банках	1 224 389	733 190

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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

8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	30.06.2021	31.12.2020
Кредиты корпоративным клиентам	103 729	517 400
Потребительские кредиты физическим лицам	23 012	11 547
Просроченные кредиты	247 421	263 985
Кредиты до создания резервов под обесценение	374 162	792 932
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(245 246)</i>	<i>(271 488)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	128 916	521 444

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка нет заемщиков (2020 г.: один заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 104 247 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2020 г.: превышающей 105 600 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка таких кредитов нет (2020 г.: совокупная сумма 216 250 рублей, или 27% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение). Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой розничные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 2-х лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	290 662	77.7%	730 874	92.2%
Физические лица	83 500	22.3%	62 058	7.8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	374 162	100%	792 932	100%

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	83 500	22.3%	62 058	7.8%
Торговля	102 265	27.3%	84 070	10,6%
Строительство	62 212	16.7%	95 213	12,0%
Производство	47 629	12.7%	149 071	18,8%
Прочие	78 556	21.0%	402 520	50,8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	374 162	100%	792 932	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	30.06.2021		31.12.2020	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	374 162	100%	792 932	100%
Москва	158 066	42.2.%	446 966	56.4%
Нижегородская область	47 728	12.7%	129 274	16.3%
Рязанская область	8 629	2.3%	4 071	0.5%
Московская область	81 091	21.7%	88 326	11.1%
Челябинская область	3 432	0.9%	3 000	0.4%
Ростовская область	31 637	8.6%	29 993	3.8%
Санкт-Петербург	41 479	11.1%	45 000	5.7%
Прочие	2 100	0.5%	46 302	5.8%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2021 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2021 года	228 133	43 355	271 488
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(16 710)	10 033	(6 677)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	(19 565)	-	(19 565)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2021 года	191 858	53 388	245 246

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года	226 873	45 176	272 049
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	1 260	(1 821)	(561)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года	228 133	43 355	271 488

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	4 544	4 544
- 2 группа	29 729	0	29 729
- 3 группа	74 000	18 468	92 467
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	103 729	23 012	126 741
Индивидуально обесцененные и просроченные	186 933	60 488	247 421
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	290 662	83 500	374 162
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(191 858)	(53 388)	(245 246)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	98 804	30 112	128 916

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность по кредитам в сумме 126 741 тысяч рублей (2020 г.: 528 947 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 30 июня 2021 года составила 247 421 тысяч рублей (2020 г.: 263 985 тыс.руб.) и является обесцененной.

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 128 916 тысяч рублей (2020 г.: 521 444 тысяч рублей), см. Примечание 29.

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

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Первоначальная стоимость основных средств	176 336	174 945
Накопленная амортизация	(55 633)	(53 146)
Итого основные средства	120 703	121 799

Нематериальные активы

	30.06.2021	31.12.2020
Нематериальные активы	1 652	2 206
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Итого нематериальных активов	1 652	2 206

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Инвестиционная недвижимость

	30.06.2021	31.12.2020
Нежилые помещения	503 059	503 059
Вложения в реконструкцию объектов недвижимого имущества	105	105
Итого	503 164	503 164

В категорию «инвестиционная недвижимость» по состоянию на 30.06.2021 классифицированы:

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

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

Помещения переданы в аренду, за первое полугодие 2021 года получен доход от аренды в сумме 16,4 тыс. руб. Платежи, связанные с арендой активов с низкой стоимостью признавались Банком равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы

	30.06.2021	31.12.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 145	120 680
Резервы на возможные потери	(75 859)	(77 812)
Итого	25 286	42 868

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

10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30.06.2021	31.12.2020
Предоплата за услуги	3 057	1 587
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	1 089
Средства в расчетах	110	4
Прочие требования	8 680	5 084
Прочие активы до создания резервов под обесценение	11 847	7 764
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(297)</i>	<i>(359)</i>
Итого прочих активов	11 550	7 405

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****11 ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	30.06.2021	31.12.2020
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Итого текущие требования по налогу на прибыль	-	-

12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30.06.2021	31.12.2020
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	766 449	600 942
Срочные депозиты	69 977	132 191
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	89 406	93 304
Срочные депозиты	452 006	449 725
Итого средств клиентов	1 377 841	1 276 165

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

13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30.06.2021	31.12.2020
Векселя	-	-
Итого	-	-

В 2021 и 2020 годах долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30.06.2021	31.12.2020
Текущая кредиторская задолженность	286	300
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	4 164	6 449
Расчеты с прочими кредиторами	366	780
Обязательства по уплате налогов	3 030	4 353
Прочие обязательства	8 349	5 723
Итого прочих обязательств	16 195	17 605

15 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

	30.06.2021	31.12.2020
Отложенное налоговое обязательство	15 265	15 483
Итого	15 265	15 483

По состоянию на 30.06.2021 отложенные налоговые обязательства отражены в сумме 15 265 тыс. руб. (2020 г.: 15 483 тыс. руб.).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

По статье Бухгалтерского баланса «Отложенный налоговый актив» отражены активы в сумме 30 750 тыс. руб. (2020 г.: 26 981 тыс. руб.) в отношении перенесенных на будущее убытков.

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2020 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2021	31.12.2020
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. (2020 г.: 262 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату участникам Банка или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 30 июня 2021 года 231884 тыс. руб. (2020 г. - 215 911 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30.06.2021	31.12.2020
Базовый капитал	973 176	986 697
Основной капитал	973 176	986 697
Дополнительный капитал	69 300	69 300

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	1 042 476	1 055 997
Итого собственные средства (капитал) Банка		
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 638 230	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 638 230	2 106 299
Активы, взвешенные по уровню риска	1 724 855	2 192 924
Достаточность базового капитала Банка	59,40%	46,85%
Достаточность основного капитала Банка	59,40%	46,85%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	60,49%	48,16%

Основной капитал должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%; минимальная надбавка поддержания достаточности капитала на 01.07.2021 составляет 2,5% от взвешенных по риску активов Банка. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2021 года и в 2020 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2021	30.06.2020
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	24 483	27 798
По средствам в других банках	19 183	15 245
По долговым ценным бумагам	-	-
Итого процентных доходов	43 666	43 043
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(8 997)	(15 610)
По средствам других банков	-	(23)
По долговым ценным бумагам	-	-
Итого процентных расходов	(8 997)	(15 633)
Чистые процентные доходы	34 669	27 410

18 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30.06.2021	30.06.2020
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	4 648	4 604
За открытие и ведение банковских счетов	1 782	1 873
По валютным операциям	-	-
По выданным гарантиям	-	-
Другие	-	-
Итого комиссионных доходов	6 430	6 477
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание, осуществление переводов и ведение счетов	(3 256)	(2 678)
По другим операциям	(218)	(261)
Итого комиссионных расходов	(3 474)	(2 939)
Чистые комиссионные доходы	2 956	3 538

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****19 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	30.06.2021	30.06.2020
Заработная плата и отчисления в фонды	25 026	26 102
Расходы на аренду помещений	445	1 264
Налоги, относимые на расходы	6 661	8 031
Расходы по охране	1 601	1 595
Амортизация основных средств	3 039	2 559
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	11 144	7 785
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	1 171	1 253
Расходы на страхование	4 317	4 222
Административные и прочие расходы	490	6 710
Итого административных и прочих операционных расходов	53 894	59 521

20 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2021	30.06.2020
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	(890)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Влияние отложенного налогообложения	1 838	-
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	948	-

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

21 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	30.06.2021	30.06.2020
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	(38 474)	(99 630)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	(13 156)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(38 474)	(112 786)

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Перечень значимых рисков Банка в 2021 году включает:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;
- процентный риск по банковскому портфелю;

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;-
- внешний риск;
- репутационный риск.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

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

В течение 2021 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2021 года Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

Кредитный риск

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

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

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

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

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;

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

- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;

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

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;
- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. В случае, если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка, риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким;
- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке; путем учета разницы между расчетным и фактически сформированным резервом на возможные потери (учета обеспечения I и II категории качества); учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте).

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

- лимиты по кредитному риску (ссудная задолженность в целом, ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков; лимиты по направлениям деятельности; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска);
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- диапазоны процентных ставок по размещению средств и т.д.

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

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

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

-соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

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

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

-сбора информации и предварительного анализа финансового положения центрального контрагента на основании бухгалтерской отчетности в целях определения его кредито- и платежеспособности, кредитной истории, деловой

репутации, наличии исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

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

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Банка России;

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

- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

- стресс-тестирования данного риска;

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

Рыночный риск и процентный риск банковского портфеля

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

иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление вложений в активы, предназначенные для продажи.

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

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

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска), сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения о категории качества актива и размере адекватного резерва на возможные потери;
- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;
- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);
- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;
- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;
- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;
- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро, швейцарскими франками и китайскими юанями;
- ежедневного расчета размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;
- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

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

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

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

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

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк:

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

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

Снижение процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

- постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;

- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств;

- стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;

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

Для оценки риска ликвидности Банк:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;

- сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности с установленным пограничным значением (лимитом);

- производит корректировку показателей избытка (дефицита) ликвидности на установленные коэффициенты в целях оценки риска концентрации, связанного с риском ликвидности;

- производит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом риска концентрации, оценку возможности фондирования гэта и влияния стоимости данного фондирования на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

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

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;
- лимитирования тех или иных источников фондирования (вкладов физических лиц в общем объеме обязательств) в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;
- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;
- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка;
- постоянного мониторинга активов, их ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);
- диверсификации высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах «ностро» в кредитных организациях – резидентах РФ) путем установления лимитов остатков на счетах конкретных контрагентов;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования);
- анализа устойчивости пассивов Банка.

Операционный риск

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

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

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Киберриск - риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа

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

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

Также для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением № 652-П;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

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

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

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

- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;

- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;

- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения; внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;

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

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

- контроля за рисками информационных систем и информационной безопасности;

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

- определением подразделения, ответственного за управление операционным риском (Управление оценки банковских рисков), подразделения, управляющего риском информационной безопасности (Управление экономической

безопасности), подразделения, управляющего риском информационных систем (Управление автоматизации), подразделения, управляющего правовым риском (Юридическое управление).

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

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

Риск концентрации

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

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

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

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;
- устанавливает предельную разницу между суммарной величиной расчетного резерва по требованиям к юридическим лицам (отличных от кредитных организаций) и суммарной величиной фактически сформированного резерва в случае, если в качестве обеспечения для уменьшения резерва на возможные потери выступают недвижимость и основные средства;
- контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Банка России в части связанности заемщиков.

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

Стратегический риск

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

Внешний риск

Внешние риски - это риски, предопределяемые внешними по отношению к Банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности:

- снижение текущей емкости и доходности финансовых рынков, на которых Банк проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития, оказывающие влияние на деятельность Банка и/или деятельность его участников и/или деятельность обслуживаемой Банком клиентуры;

- неблагоприятные для деятельности Банка и/или его участников и/или его клиентов изменения в законодательстве РФ.

Оценка внешних рисков производится путем анализа изменения за квартал следующих рыночных индикаторов:

- официальных курсов рубля к доллару США и евро, устанавливаемых Банком России;

- минимального внутридневного значения индекса МосБиржи IMOEX на соответствующую дату;

- цены в долларах США за баррель на нефть марки Brent;
- индикативной ставки предоставления рублевых кредитов на московском денежном рынке сроком на 1 месяц MosPrimeRate.

Значения индикаторов фиксируются по состоянию на отчетные квартальные даты. Внешние риски признаются высокими при одновременном ухудшении как минимум двух индикаторов на 20 и более процентов или процентных пунктов.

Внешние риски признаются высокими ввиду нестабильности динамики индикаторов внешних рисков в 2020 году их неустойчивости в плановом 2021 году.

Управление внешними рисками осуществляется следующими способами:

- путем пересмотра при необходимости системы принятия решений в Банке и уточнения порядка осуществления банковских операций;

- путем поддержания и обновления в оперативном режиме общедоступной для персонала Банка базы правовой информации;

- путем постоянного доступа к специализированным сайтам в сети Интернет, позволяющим оценить прогнозы развития ситуации на обслуживаемых Банком сегментах рынка, осуществлять мониторинг изменений в экономике РФ и мировой экономике в целом;

- путем закрепления во внутренних документах Банка обязанности работников немедленно информировать своих непосредственных руководителей о факторах, влияющих на повышение уровня рисков, предпринимать меры по их снижению;

- путем разработки и периодической актуализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- путем использования при анализе внешних рисков Банка обзоров глобальных рисков, подготовленным Банком России, данных мониторингов и анализа социально-экономического развития РФ и отдельных секторов экономики Министерства экономического развития РФ, анализа информации по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле кредитных организаций РФ из обзоров банковского сектора РФ, о понесенных значительных убытках иностранных кредитных организаций и т.д.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях оценки риска потери деловой репутации Банком рассматриваются, в том числе, следующие показатели (индикаторы):

- изменение финансового состояния Банка (например, обесценение активов в целом или в части отдельных групп, устойчивый отток клиентов, устойчивое снижение размера собственных средств, устойчиво убыточная деятельность);

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, ее аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по

сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;

- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, в общем объеме активов;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для невыполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;

- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- существенное снижение (на два пункта и более) рейтинга Банка, присвоенного рейтинговыми агентствами;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком;

- фактически совершенные или подозреваемые недобросовестные действия сотрудников, оказавшие отрицательное влияние на деятельность Банка.

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;

- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;

- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;

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

- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;

- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;

- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2021 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	213 234	-	-	-	-	213 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 142	9 142
Средства в других банках	1 224 286	-	-	-	-	1 224 286
Кредиты и дебиторская задолженность	22 020	9 237	27 636	70 023	-	128 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 865	-	-	-	-	222 865
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	503 164	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	25 286	-	-	25 286
Основные средства	-	-	-	-	120 703	120 703
Нематериальные активы	-	-	-	1 652	-	1 652
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	30 750	30 750
Прочие активы	11 550	-	-	-	-	11 550
Итого Активов:	1 693 955	9 237	52 922	71 675	663 759	2 491 548
Обязательства						
Средства клиентов	858 883	48 557	324 757	145 644	-	1 377 841
Прочие обязательства и резервы	4 421	2 907	1 604	3 099	4 164	16 195
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	15 265	15 265
Итого обязательств:	863 304	51 464	326 361	148 743	19 429	1 409 301
Чистая балансовая позиция	830 651	(42 227)	(273 439)	(77 068)	644 330	1 082 247
Накопленная балансовая позиция	830 651	788 424	514 985	437 917	1 082 247	
Обязательства кредитного характера			5 612	128 224		133 836

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 30 июня 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126 538	49 732	36 903	61	213 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 142	-	-	-	9 142
Средства в других банках	1 223 969	-	317	-	1 224 286
Кредиты и дебиторская задолженность	128 916	-	-	-	128 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 865	-	-	-	222 865
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	-	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	25 286	-	-	-	25 286
Основные средства	120 703	-	-	-	120 703
Нематериальные активы	1 652	-	-	-	1 652
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые требования	30 750	-	-	-	30 750
Прочие активы	2 779	4 559	3 898	314	11 550
Итого Активов:	2 395 764	54 291	41 118	375	2 491 548
Обязательства					
Средства клиентов	1 282 711	54 008	40 927	195	1 377 841
Прочие обязательства и резервы	16 195	-	-	-	16 195
Отложенные налоговые обязательства	15 265	-	-	-	15 265
Итого обязательств:	1 314 171	54 008	40 927	195	1 409 301
Чистая балансовая позиция	1 081 593	283	191	180	1 082 247
Обязательства кредитного характера					
Внебалансовая чистая условная позиция	133 836				133 836

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2021 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	14	14
Ослабление доллара США на 5%	(14)	(14)
Укрепление Евро на 5%	10	10
Ослабление Евро на 5%	(10)	(10)
Укрепление прочих валют на 5%	9	9
Ослабление прочих валют на 5%	(9)	(9)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	93 888	36 199	51 389	167	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 588	-	-	-	9 588
Средства в других банках	711 027	22 163	-	-	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	521 444	-	-	-	521 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	263 488	--	-	-	263 488

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

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

25 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

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

	первое полугодие 2021 года			2020 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,54%	0,25%	-	4,85%	0,63%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,55%	-	-	10,55%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	3,70%	-	-
Депозиты юридических лиц	2,2%	-	-	1,86%	-	-
Депозиты физических лиц	4,22%	0,51%	0,09%	4,33%	0,76%	0,09%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 5 372 тыс.руб. (2020 г: на 923 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 5 372 тыс.руб. (2020 г.: на 923 тыс. руб.)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

26 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года представлена следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	213 234	-	213 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 142	-	9 142
Средства в других банках	1 224 286	-	1 224 286
Кредиты и дебиторская задолженность	128 916	-	128 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 865	-	222 865
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	25 286	-	25 286
Основные средства	120 703	-	120 703
Нематериальные активы	1 652	-	1 652
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	0
Отложенные налоговые требования	30 750	-	30 750
Прочие активы	11 550	-	11 550
Итого Активов:	2 491 548	-	2 491 548
Обязательства			
Средства клиентов	1 377 833	8	1 377 841
Прочие обязательства и резервы	16 195	-	16 195
Отложенные налоговые обязательства	15 265	-	15 265
Итого обязательств:	1 409 293	8	1 409 301
Чистая балансовая позиция	1 082 255	(8)	1 082 247
Обязательства кредитного характера	133 836	-	133 836

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

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	181 643	-	181 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 588	-	9 588
Средства в других банках	733 190	-	733 190
Кредиты и дебиторская задолженность	521 444	-	521 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 488	-	263 488
Инвестиционная недвижимость	503 164	-	503 164
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 868	-	42 868
Основные средства	121 799	-	121 799
Нематериальные активы	2 206	-	2 206
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые требования	26 981	-	26 981
Прочие активы	7 405	-	7 405
Итого Активов:	2 413 776	-	2 413 776
Обязательства			

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Средства клиентов	1 275 929	236	1 276 165
Прочие обязательства	17 605	-	17 605
Отложенные налоговые обязательства	15 483	-	15 483
Итого обязательств:	1 309 017	236	1 309 253
Чистая балансовая позиция	1 104 759	(236)	1 104 523
Обязательства кредитного характера	175 110	-	175 110

27 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

В ходе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, резервы по данным разбирательствам в финансовой отчетности на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

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

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

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

Обязательства кредитного характера

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

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

В 2021 и 2020 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2021	31.12.2020
Неиспользованные кредитные линии	138 000	181 559
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(4 164)</i>	<i>(6 449)</i>
Итого обязательств кредитного характера	133 836	175 110

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 30.06.2021 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 30.06.2021, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2020, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

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

В первом полугодии 2021 года осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

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

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

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров,

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 31.12.2020			Данные на 30.06.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	64 652 0	542 855	448 596	158 911
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	0			0
Процентный расход	(0)			(0)
Чистый процентный доход	0			0
Комиссионный доход	844			144
Другие доходы	8			0
Другие расходы	(2 516)			(439)
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	(1 664)			(295)

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 31.12.2020			Данные на 30.06.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	21 432	46 217	47 560	20 089
привлеченные депозиты	11 277	19 314	19 305	11 286
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	17			0
Процентный расход	(368)			(161)
Чистый процентный доход/расход	(351)			(161)
Комиссионный доход	65			25
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом	(286)			(136)

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

	Данные на 31.12.2020			Данные на 30.06.2021
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	119 920	22 100	111 788	30 232
Резерв на возможные потери по ссудам	722	5 515	5 349	888
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	299 889	4 063 727	3 942 325	421 291
привлеченные депозиты	82 146	286 464	241 132	127 478
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	75 000	153 100	197 100	31 000
Резервы на возможные потери	1 000	1 600	1 420	1 180
Доходы и расходы				
Процентный доход	9 402			3 662
Процентный расход	(1 352)			(572)
Чистый процентный доход	8 050			3 090
Комиссионные и другие доходы	34 447			17 908
Другие расходы	(16 817)			(8 342)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	25 680			12 656

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

В 1-ом полугодии 2021 года и 2020 году Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

Количество работников, принимающих риски в банке 8 человек.

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски в 2021 году из Банка не увольнялись.

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

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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

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

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	213 234	213 234	181 643	181 643
- Наличные средства	116 722	116 722	92 736	92 736
- Остатки по счетам в Банке России	57 115	57 115	35 787	35 787
- Корреспондентские счета в банках	32 546	32 546	43 008	43 008
- Прочие	6 851	6 851	10 112	10 112
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 142	9 142	9 588	9 588
Средства в других банках	1 224 286	1 224 286	733 190	733 190
- Текущие кредиты и депозиты	1 223 898	1 223 898	472 190	472 190
- Депозиты в Банке России	-	-	261 000	261 000
- Прочие	388	388		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 865	222 865	263 488	263 488
- Корпоративные акции	222 865	222 865	263 488	263 488
Кредиты и дебиторская задолженность	128 916	128 916	521 444	521 444
- Кредиты корпоративным клиентам	98 804	98 804	502 743	502 743
- Потребительские кредиты физическим лицам	30 112	30 112	18 701	18 701
Итого финансовых активов	1 798 443	1 798 443	1 709 353	1 709 353
Нефинансовые активы	693 105	693 105	704 423	704 423
Прочие нефинансовые активы	572 402	572 402	582 624	582 624
Основные средства	120 703	120 703	121 799	121 799

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Итого активов	2 491 548	2 491 548	2 413 776	2 413 776
Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 377 841	1 377 841	1 276 165	1 276 165
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	836 426	836 426	733 133	733 133
- Текущие/расчетные счета	766 449	766 449	600 942	600 942
- Срочные депозиты	69 977	69 977	132 191	132 191
Физические лица	541 412	541 412	543 029	543 029
- Текущие/счета до востребования	89 406	89 406	93 304	93 304
- Срочные депозиты	452 006	452 006	449 725	449 725
Итого финансовых обязательств	1 377 841	1 377 841	1 276 165	1 276 165
Нефинансовые обязательства	31 460	31 460	33 088	33 088
Прочие нефинансовые обязательства	31 460	31 460	33 088	33 088
Итого обязательств	1 409 301	1 409 301	1 309 253	1 309 253

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В Российской Федерации, США было зафиксировано снижение скорости распространения вируса COVID-19. Это позволило регуляторам частично смягчить ограничительные меры, что способствовало росту деловой активности. Улучшение эпидемической ситуации и сохранение приверженности мягкой денежно-кредитной политике способствовало росту деловой активности и настроений на финансовых рынках.

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 11 августа 2021 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер