

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

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

Москва, 2019



СОДЕРЖАНИЕ	Страницы
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	7-8
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	9
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	10-48



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

 1@vac.ac

 +7 (495) 111 70 70

 www.vneshaudit.consulting

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 2019 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств 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 ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2019 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 20803011873

28 августа 2019 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

ОГРН 1037739058609

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц

28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

<i>в тысячах российских рублей</i>		Шесть месяцев, закончившихся	Год, закончившийся
		30.06.2019 (неаудированные данные)	31.12.2018
	Примечание		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	199 457	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 376	9 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	249 211	396 108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	92 448	95 786
Средства в других банках	7	879 509	756 222
Кредиты и дебиторская задолженность	8	251 624	216 813
Инвестиционная недвижимость	9	471 322	465 576
Основные средства	9	145 923	148 319
Нематериальные активы	9	3 534	2 386
Прочие активы	10	24 634	23 700
Текущие требования по налогу на прибыль	11	4 555	6 781
Отложенные налоговые активы	15	16 962	3 417
Итого активов		2 349 555	2 263 831
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 150 831	1 159 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	-
Прочие обязательства	14	53 729	24 722
Отложенные налоговые обязательства	15	16 962	3 417
Итого обязательств		1 221 522	1 187 532
Собственные средства участников			
Уставный капитал	16	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 363	(543)
Фонд переоценки основных средств		84 758	84 758
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	9	460 000	460 000
Нераспределенная прибыль	16	243 881	219 053
Итого собственных средств участников		1 128 033	1 076 299
Итого обязательств и собственных средств участников		2 349 555	2 263 831

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2019 года

<i>в тысячах российских рублей</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
	Примечание		
Процентные доходы	17	56 031	52 313
Процентные расходы	17	(21 045)	(23 295)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		34 986	29 018
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		28 743	(41 705)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		63 729	(12 687)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(308)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 806	3 210
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		116	98
Комиссионные доходы	18	7 620	7 602
Комиссионные расходы	18	(2 518)	(2 466)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1 044
Дивиденды полученные		287	443
Изменение прочих резервов		(5 743)	107 265
Прочие операционные доходы		20 029	5 947
Чистые доходы (расходы)		85 018	110 456
Операционные расходы	19	(62 971)	(63 738)
Операционные доходы (расходы)		22 047	46 718
Прибыль (убыток) до налогообложения		22 047	46 718
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	2 781	187
Прибыль/(убыток) после налогообложения		24 828	46 905
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	26 906	(986)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	21	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		26 906	(986)
Совокупный доход за период		51 734	45 919

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2019 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 2019 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	56 734	51 793
Проценты уплаченные	(23 614)	(22 171)
Комиссии полученные	7 620	7 598
Комиссии уплаченные	(2 554)	(2 494)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(152)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 806	3 210
Прочие операционные доходы	20 029	5 947
Операционные расходы	(51 893)	(57 472)
Расход/возмещение по налогам	(7 711)	(4 639)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	265	(18 228)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(994)	(100)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(128 238)	70 593
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(33 289)	(136 224)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(40)	1 679
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4 395	(43 281)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	(1 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	24 561	(741)
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности	(133 340)	(127 302)
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	201 759	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(302 166)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	302 166	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 986)	-
Выручка от реализации основных средств	-	-
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	-	-
Дивиденды полученные	242	235
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	195 015	235
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 2019 года

Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 559)	8 258
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	60 116	(118 809)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	139 341	376 189
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	199 457	257 380

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2019 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 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Всего собственных средств участников
Остаток на 31 декабря 2017 года	313 031	(204 177)	86 241	272 600	467 695
Общая совокупная прибыль за период	-	46 905	(986)	-	45 919
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	272 600	-	(272 600)	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	313 031	115 328	85 255	-	513 614
Остаток на 31 декабря 2018 года	313 031	219 053	84 215	460 000	1 076 299
Общая совокупная прибыль за период	-	24 828	26 906	-	51 734
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	-	-
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	313 031	243 881	111 121	460 000	1 128 033

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 августа 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в первом полугодии 2019 года составила 40 человек (в первом полугодии 2018 года – 40 человек).

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

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Согласно данным Росстата России («Информация о социально-экономическом положении России», январь – июнь 2019 года) валовой внутренний продукт составил в первом квартале 2019 года 24487,1 млрд. руб. или 100,5% к первому кварталу 2018 года, основные экономические показатели России за шесть месяцев 2019 года выглядят следующим образом:

	Июнь 2019 года	В %% к маю 2019 года	Январь - июнь 2019 года в %% январю – июню 2018 года
Индекс промышленного производства		102,3	102,6
Продукция сельского хозяйства, млрд. руб.	330,8	103,5	101,2
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	2731,1	101,6	101,7

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Объем платных услуг населению, млрд. руб.	824,8	99,0	98,8
Внешнеторговый оборот, млрд. долл. США	51,4	89,2	97,5
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	2635,1		100,5
Индекс потребительских цен		100,0	105,1
Реальные располагаемые денежные доходы			96,7
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	49840	104,0	107,0
Общая численность безработных, млн. чел.	3,3	98,0	94,3

Рост российской экономики в первом полугодии 2019 года складывался ниже ожиданий Банка России и сопровождался сдержанной инвестиционной активностью, опережением роста бюджетных доходов над бюджетными расходами, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие 2019 года сроками реализации ряда запланированных Правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 года дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера.

С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 году — I квартале 2019 года Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,2–1,7 до 1,0–1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

В данных макроэкономических условиях Банк во втором квартале 2019 года продолжал проводить политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы, выделяя следующие приоритетные задачи:

обеспечение платежеспособности/ликвидности;

соблюдение регуляторных требований;

обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Во втором квартале 2019 года уполномоченными органами Банка не принимались решения о прекращении части его деятельности. В 2019 году Банк продолжит деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 2018 года в Примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную

ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

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

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

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

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

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации:

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

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

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

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

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

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

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	94 708	68 421
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	66 587	41 038
Корреспондентские счета в банках	38 186	29 977
- <i>Российской Федерации</i>	38 186	29 977
- <i>других стран</i>	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	290	4 145
Резервы на возможные потери	(314)	(4 240)
Итого денежных средств и их эквивалентов	199 457	139 341

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

	30.06.2019	31.12.2018
Долговые ценные бумаги Банка России	-	201 934
Долевые ценные бумаги	249 211	194 174
Итого	249 211	396 108

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

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

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 791 19 342
Списано за счет резервов	(1 802)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2018 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	23 331 23 331
Списано за счет резервов	-
Резерв под обесценение финансовых активов на 30 июня 2019 года	-

За шесть месяцев 2019 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 287 тыс.руб. (за шесть месяцев 2018 г.- 443 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

	30.06.2019	31.12.2018
Депозиты в Банке России	-	-
Срочные депозиты в банках - резидентах	879 509	756 222
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	879 509	756 222
Итого средств в других банках	879 509	756 222

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	30.06.2019	31.12.2018
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	-	-
- в других российских банках	879 509	756 222
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	879 509	756 222

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты корпоративным клиентам	211 108	181 843
Потребительские кредиты физическим лицам	20 025	16 003
Просроченные кредиты	289 229	396 244
Кредиты до создания резервов под обесценение	520 362	594 090
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(268 738)</i>	<i>(377 277)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	251 624	216 813

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка нет заемщиков (2018 г.: нет заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 106 637 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2018 г.: превышающей 104 912 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 0 рублей (2018 г.: 0 рублей), или 0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2018 г.: 0%). Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой розничные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 4-х лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	446 947	85.9%	524 697	88.3%
Физические лица	73 415	14.1%	69 393	11.7%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	520 362	100%	594 090	100%

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 415	14,1%	69 393	11,7%
Торговля	81 970	15,8%	81 490	13,7%
Строительство	95 213	18,3%	102 213	17,2%
Производство	61 360	11,8%	106 817	17,98%
Прочие	208 404	40,0%	234 177	39,42%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	520 362	100%	594 090	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	30.06.2019		31.12.2018	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	520 362	100%	594 090	100%
Москва	233 651	44,90%	241 936	40,72%
Нижегородская область	99 492	19,12%	122 032	20,55%
Рязанская область	-	-	6 000	1,01%
Московская область	87 402	16,80%	92 191	15,52%
Республика Башкортостан	20 817	4,00%	20 817	3,50%
Ростовская область	29 993	5,76%	-	-
Прочие	49 007	9,42%	111 114	18,70%

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года	328 540	48 737	377 277
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	(483)	(498)	(981)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение отчетного периода	(107 558)	-	(107 558)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	220 499	48 239	268 738

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

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	20 025	20 025
- 2 группа	211 108	-	211 108
- 3 группа	-	-	-
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	211 108	20 025	231 133
Индивидуально обесцененные	235 839	53 390	289 229
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	446 947	73 415	520 362
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(220 499)	(48 239)	(268 738)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	226 448	25 176	251 624

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по кредитам в сумме 231 133 тысяч рублей (2018 г.: 197 846 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 30 июня 2019 года составила 289 229 тысяч рублей (2018 г.: 396 244 тыс.руб.) и является обесцененной.

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. На 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 251 624 тысяч рублей (2018 г.: 216 813 тысяч рублей), см. Примечание 29.

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ****Основные средства**

	30.06.2019	31.12.2018
Первоначальная стоимость основных средств	199 800	199 800
Накопленная амортизация	(53 877)	(51 481)
Итого основные средства	145 923	148 319

Платежи, связанные с арендой активов с низкой стоимостью (6 тыс.руб.), признавались Банком равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы

	30.06.2019	31.12.2018
Нематериальные активы	3 114	786
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	420	1 600
Итого нематериальных активов	3 534	2 386

Инвестиционная недвижимость

	30.06.2019	31.12.2018
Нежилые помещения	462 600	462 600
Вложения в реконструкцию объектов недвижимого имущества	8 722	2 976
Итого	471 322	465 576

В категорию «инвестиционная недвижимость» по состоянию на 01.07.2019 классифицированы нежилые помещения, полученные в 2016 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб., а также полученные в 2018 году в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 360 000 тыс. руб. (переданы в аренду).

Доходы от сдачи в аренду нежилых помещений в течении шести месяцев 2019 года составили 17 335 тыс. руб.

Долгосрочные активы

	30.06.2019	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 525	134 525
Резервы на возможные потери	(42 077)	(38 739)
Итого	92 448	95 786

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

	30.06.2019	31.12.2018
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8 354	5 612
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	2 330
Средства в расчетах	89	478
Требования по договору долевого участия в строительстве	32 416	32 416
Прочие активы	1 165	7 382
Прочие активы до создания резервов под обесценение	42 024	48 218
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(17 390)</i>	<i>(24 518)</i>
Итого прочих активов	24 634	23 700

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

11 ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2019	31.12.2018
Текущие требования по налогу на прибыль	4 555	6 781
Итого текущие требования по налогу на прибыль	4 555	6 781

12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30.06.2019	31.12.2018
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	425 353	360 568
Срочные депозиты	67 101	125 215
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	73 816	89 261
Срочные депозиты	584 558	584 346
Итого средств клиентов	1 150 831	1 159 393

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

	30.06.2019	31.12.2018
Векселя	-	-
Итого	-	-

В 2019 году векселя Банком не выпускались.

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30.06.2019	31.12.2018
Текущая кредиторская задолженность	572	405
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-	628
Расчеты с прочими кредиторами	35 481	10 621
Обязательства по уплате налогов	2 776	3 381
Прочие обязательства	14 900	9 687
Итого прочих обязательств	53 729	24 722

15 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

	30.06.2019	31.12.2018
Отложенное налоговое обязательство	16 962	3 417
Итого	16 962	3 417

По состоянию на 30.06.2019 отложенные налоговые активы признаны в сумме отложенных налоговых обязательств, в том числе 16 962 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков, что также отражено по статье отчета о финансовом положении «Отложенный налоговый актив» в сумме 16 962 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы признаны в сумме отложенных налоговых обязательств, в том числе 3 417 тыс. руб. в отношении перенесенных на будущее убытков, что также отражено по статье отчета о финансовом положении «Отложенный налоговый актив» в сумме 3 417 тыс. руб.

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2018 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2019	31.12.2018
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. (2018 г.: 262 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату участникам Банка или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 31 декабря 2018 года 235 528 тыс. руб. (2018 г.: 187 120 тыс.руб.).

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

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

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года

	30.06.2019	31.12.2018
Базовый капитал	966 242	380 348
Основной капитал	966 242	380 348
Дополнительный капитал	100 127	668 771
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 066 369	1 049 119
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 766 105	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 766 105	1 863 899
Активы, взвешенные по уровню риска	1 872 053	1 969 846
Достаточность базового капитала Банка	54,71%	20,4%
Достаточность основного капитала Банка	54,71%	20,4%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	56,96%	53,3%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	50 422	51 100
По средствам в других банках	1	616
По долговым ценным бумагам	5 608	597
Итого процентных доходов	56 031	52 313
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(21 045)	(23 295)
По средствам других банков	-	-
По долговым ценным бумагам	-	-
Итого процентных расходов	(21 045)	(23 295)
Чистые процентные доходы	34 986	29 018

18 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30.06.2019	30.06.2018
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	5 934	5 189
За открытие и ведение банковских счетов	1 678	1 859
По валютным операциям	-	551
По выданным гарантиям	6	-
Другие	2	3
Итого комиссионных доходов	7 620	7 602
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(2 262)	(1 959)
По другим операциям	(256)	(507)
Итого комиссионных расходов	(2 518)	(2 466)
Чистые комиссионные доходы	5 102	5 136

19 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2019	30.06.2018
Заработная плата и отчисления в фонды	32 526	32 634
Расходы на аренду помещений	1 750	512
Налоги, относимые на расходы	4 917	5 060
Расходы по охране	2 166	1 517
Амортизация основных средств	2 342	2 484
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	2 631	2 863
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	2 218	2 233
Расходы на страхование	2 698	4 632
Административные и прочие расходы	11 723	11 803
Итого административных и прочих операционных расходов	62 971	63 738

20 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2019	30.06.2018
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	2 367	56
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 148)	(243)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	(2 781)	(187)

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

21 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	30.06.2019	30.06.2018
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	26 906	(986)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	26 906	(986)

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Перечень значимых рисков Банка в 2019 году включает:

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

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

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

- стратегический риск;
- процентный риск банковского портфеля.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

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

В течение шести месяцев 2019 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении шести месяцев 2019 года Банком соблюдались, сигнальные

значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

Кредитный риск

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

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;

- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;

- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины

собственных средств (капитала) Банка), риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким;

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

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

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

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

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

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

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

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

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

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

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

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

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

Рыночный риск и процентный риск банковского портфеля

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

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; 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 по банковскому портфелю осуществляется путем:

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

Для оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года.
- использует для оценки процентного риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

Снижение процентного риска по банковскому портфелю осуществляется путем:

- применения единой политики установления процентных ставок - преимущественно фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;
- внесения в кредитные договоры с юридическими лицами условия о возможности пересмотра ставки в случае изменения ключевой ставки Банка России;

- установления диапазонов процентных ставок по размещению средств и минимальной маржи;
- регулярного пересмотра ставок текущего привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;
- согласования сроков привлечения и размещения средств; осуществления контроля над величиной разрыва между доходностью активов и стоимостью привлеченных ресурсов в разрезе сроков исполнения обязательств.

Риск ликвидности

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

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

Для оценки риска ликвидности Банк:

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

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

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;

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

Операционный риск

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

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

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

Процедура выявления и идентификации операционного риска включает:

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

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

Также для оценки операционного риска Банк:

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

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- выбора и применения способа реагирования на операционный риск по результатам его оценки - уклонение от риска; передачу риска; принятие риска; меры, направленные на снижение уровня операционного риска, и т.д.;
- принятия мер, направленных на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска: разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность реализации события операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур; разграничение конфликта интересов; повышение эффективности процедур контроля в Банке, документирования их результатов. Меры, направленные на ограничение размера потерь от событий операционного риска, включают разграничение полномочий и лимитов, контроль за соблюдением полномочий; развитие систем автоматизации бизнес-процессов и защиты информации; разработка планов по обеспечению непрерывности ключевых бизнес-процессов и информационных систем, включая цифровую инфраструктуру, а также безопасности и целостности информационных систем и информации; разработку планов восстановления деятельности в случае реализации операционного риска и системы быстрого реагирования на события операционного риска с критичным уровнем потерь;
- определения способа и порядка возмещения потерь от реализации событий операционного риска, с использованием страхования; правового сопровождения судебных исков со стороны третьих лиц; юридической проработки процессов, договоров и документации Банка;
- мотивации персонала к участию в управлении операционным риском;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения; внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;

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

Для оценки правового риска как вида операционного риска Банк:

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

Управление правовым риском осуществляется путем:

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

Риск концентрации

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

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

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

- устанавливает предельный уровень величины недвижимого имущества и прав на недвижимое имущество, полученных по отступному;
- контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Банка России в части связанности заемщиков.

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

Стратегический риск

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

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

Для оценки стратегического риска Банк:

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

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

Снижение стратегического риска осуществляется путем:

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

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

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

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

23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	199 457	-	--	-	-	199 457
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	10 376	10 376

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Средства в других банках	879 509	-	-	-	-	879 509
Кредиты и дебиторская задолженность	-	40 758	105 606	98 272	6 988	251 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	249 211	-	-	-	249 211
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	471 322	471 322
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	92 448	-	-	92 448
Основные средства	-	-	-	-	145 923	145 923
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 534	3 534
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 555	4 555
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	16 962	16 962
Прочие активы	-	-	24 634	-	-	24 634
Итого Активов:	1 078 966	289 969	222 688	98 272	659 660	2 349 555
Обязательства						
Средства клиентов	507 819	4 640	90 690	547 682	-	1 150 831
Прочие обязательства	53 729	-	-	-	-	53 729
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	16 962	16 962
Итого обязательств:	561 548	4 640	90 690	547 682	16 962	1 221 522
Чистая балансовая позиция	517 418	285 329	131 998	(449 410)	642 698	1 128 033
Накопленная балансовая позиция	517 418	802 747	934 745	485 335	1 128 033	
Обязательства кредитного характера					56 492	56 492

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

(в тысячах российских рублей)	До				С	Итого
	востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	139 341	-	-	-	-	139 341
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 382	9 382
Средства в других банках	756 222	-	-	-	-	756 222
Кредиты и дебиторская задолженность	-	58 882	105 390	52 541	-	216 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	396 108	-	-	-	396 108
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	465 576	465 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	95 786	-	-	95 786
Основные средства	-	-	-	-	148 319	148 319
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 386	2 386
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	6 781	6 781

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	3 417	3 417
Прочие активы	-	-	23 700	-	-	23 700
Итого Активов:	895 563	454 990	224 876	52 541	635 861	2 263 831
Обязательства						
Средства клиентов	460 062	71 248	24 935	603 148	-	1 159 393
Прочие обязательства	14 857	2 448	2 315	5 102	-	24 722
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 417	3 417
Итого обязательств:	474 919	73 696	27 250	608 250	3 417	1 187 532
Чистая балансовая позиция	420 644	381 294	197 626	(555 709)	632 444	1 076 299
Накопленная балансовая позиция	420 644	801 938	999 564	443 855	1 076 299	
Обязательства кредитного характера					18 472	18 472

24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	143 397	9 996	45 676	388	199 457
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 376	-	-	-	10 376
Средства в других банках	830 373	49 136	-	-	879 509
Кредиты и дебиторская задолженность	251 624	-	-	-	251 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249 211	--	-	-	249 211
Инвестиционная недвижимость	471 322	-	-	-	471 322
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	92 448	-	-	-	92 448
Основные средства	145 923	-	-	-	145 923
Нематериальные активы	3 534	-	-	-	3 534
Текущие требования по налогу на прибыль	4 555	-	-	-	4 555
Отложенные налоговые требования	16 962	-	-	-	16 962
Прочие активы	24 634	-	-	-	24 634
Итого Активов:	2 244 359	59 132	45 676	388	2 349 555
Обязательства					
Средства клиентов	1 046 530	59 235	44 678	388	1 150 831
Прочие обязательства	53 729	-	-	-	53 729
Отложенные налоговые обязательства	16 962	-	-	-	16 962
Итого обязательств:	1 117 221	59 235	44 678	388	1 221 522
Чистая балансовая позиция	1 127 138	(103)	998	0	1 128 033
Обязательства кредитного характера	56 492				56 492

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(5)	(5)
Ослабление доллара США на 5%	5	5
Укрепление Евро на 5%	50	50
Ослабление Евро на 5%	(50)	(50)

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

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

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

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

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.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	2019 год			2018 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,16%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,01%	-	-	8,16%	-	-
Средства в других банках	7,48%	2,09%	-	-	-	0,13%
Кредиты и дебиторская задолженность	18,77%	-	-	12,73%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	7,01%	-	-
Депозиты юридических лиц	3,76%	-	-	6,14%	-	-
Депозиты физических лиц	6,41%	1,11%	0,19%	6,5%	0,76%	0,21%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 13 649 тыс.руб. (2018 г: на 11 199 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 13 649 тыс.руб. (2018 г.: на 11 199 тыс.руб.)

26 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

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

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	199 457	-	199 457
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 376	-	10 376
Средства в других банках	879 509	-	879 509
Кредиты и дебиторская задолженность	251 624	-	251 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249 211	-	249 211
Инвестиционная недвижимость	471 322	-	471 322
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	92 448	-	92 448
Основные средства	145 923	-	145 923
Нематериальные активы	3 534	-	3 534
Текущие требования по налогу на прибыль	4 555	-	4 555
Отложенные налоговые требования	16 962	-	16 962
Прочие активы	24 634	-	24 634
Итого Активов:	2 349 555	-	2 349 555
Обязательства			
Средства клиентов	1 150 595	236	1 150 831
Прочие обязательства	53 729	-	53 729
Отложенные налоговые обязательства	16 962	-	16 962
Итого обязательств:	1 221 286	236	1 221 522
Чистая балансовая позиция	1 128 269	(236)	1 128 033
Обязательства кредитного характера	56 492		56 492

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

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

в тысячах российских рублей

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

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 2019 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

В 2019 и 2018 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	59 772	19 100
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(3 280)</i>	<i>(628)</i>
Итого обязательств кредитного характера	56 492	18 472

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

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

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 30.06.2019 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 30.06.2019, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2018, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

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

В 2019 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.07.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	25 000	0	0	25 000
Резерв на возможные потери по ссудам	0	750	0	750
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	8 637	713 423	700 772	21 288
привлеченные депозиты	0	0	0	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	2 995			1 860
Процентный расход	(1 535)			0
Чистый процентный доход	1 460			1 860
Комиссионный доход	530			413
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			(1 744)
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	1 990			529

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.07.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	200	0	200	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	20 056	49 917	46 297	23 676
	7 949	18 887	15 411	11 425
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	2 800	200	3 000	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	27			9
Процентный расход	(269)			(302)
Чистый процентный доход/расход	(242)			(293)
Комиссионный доход	27			18
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом	(215)			(275)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)**

	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.07.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	101 368	21 129	49 906	72 591
Резерв на возможные потери по ссудам	2 580	876	1 380	2 076
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	298 884	6 472 833	6 395 528	376 189
	113 260	767 661	725 265	155 656
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	50 000	9 529	40 471
Резервы на возможные потери	0	1 916	292	1 624
Доходы и расходы				
Процентный доход	10 002			5 625
Процентный расход	(5 693)			(4 280)
Чистый процентный доход	4 309			1 345
Комиссионные и другие доходы	18 406			16 184
Другие расходы	(16 853)			(35 219)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	5 862			(17 690)

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

В 2019 и 2018 годах Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «Социум-Банк» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы

оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Количество работников, принимающих риски в банке 8 человек.

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

Вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не выплачивалось, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись.

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	199 457	199 457	139 341	139 341
- Наличные средства	94 708	94 708	68 421	68 421
- Остатки по счетам в Банке России	66 587	66 587	41 038	41 038
- Корреспондентские счета в банках	37 872	37 872	25 737	25 737
- Прочие	290	290	4 145	4 145
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 376	10 376	9 382	9 382
Средства в других банках	879 509	879 509	756 222	756 222
- Текущие кредиты и депозиты	879 509	879 509	756 222	756 222
- Другое	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249 211	249 211	396 108	396 108
- Корпоративные акции, ОФЗ	249 211	249 211	396 108	396 108
Кредиты и дебиторская задолженность	251 624	251 624	216 813	216 813
- Кредиты корпоративным клиентам	226 448	226 448	196 157	196 157
- Потребительские кредиты физическим лицам	25 176	25 176	20 656	20 656
Итого финансовых активов	1 590 177	1 590 177	1 517 866	1 517 866
Нефинансовые активы	759 378	759 378	745 965	745 965
Прочие нефинансовые активы	613 455	613 455	597 646	597 646
Основные средства	145 923	145 923	148 319	148 319
Итого активов	2 349 555	2 349 555	2 263 831	2 263 831
Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 150 831	1 150 831	1 159 393	1 159 393
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	492 454	492 454	485 783	485 783
- Текущие/расчетные счета	425 353	425 353	360 568	360 568
- Срочные депозиты	67 101	67 101	125 215	125 215
Физические лица	658 374	658 374	673 607	673 607
- Текущие/счета до востребования	73 816	73 816	89 261	89 261
- Срочные депозиты	584 558	584 558	584 346	584 346
	-	-	-	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Выпущенные долговые ценные бумаги				
- выпущенные векселя	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 150 831	1 150 831	1 159 393	1 159 393
Нефинансовые обязательства	70 691	70 691	28 139	28 139
Прочие нефинансовые обязательства	70 691	70 691	28 139	28 139
Итого обязательств	1 221 522	1 221 522	1 187 532	1 187 532

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
28 августа 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер