

**Общество с ограниченной ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»
Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированный данные)**

Москва, 2017

СОДЕРЖАНИЕ**Страницы**

Промежуточный сокращенный Отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный Отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный Отчет о движении денежных средств	5-6
Промежуточный сокращенный Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-35

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Промежуточный сокращенный Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	303 602	457 136
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 544	11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	62 872	80 906
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	131 030	91 030
Средства в других банках	6	675 719	506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	7	249 490	436 842
Инвестиционная недвижимость	8	209 895	208 556
Основные средства	8	155 977	158 486
Нематериальные активы	8	574	406
Прочие активы	9	39 928	40 172
Текущие требования по налогу на прибыль		4 509	4 509
Отложенные налоговые активы		0	0
Итого активов		1 844 140	1 996 489
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	10	1 266 183	1 412 810
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	8 863
Прочие обязательства	11	11 447	13 511
Отложенное налоговое обязательство		21 617	21 661
Итого обязательств		1 299 247	1 456 845
Собственные средства участников			
Уставный капитал	12	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		313	1 885
Фонд переоценки основных средств		84 758	84 758
Вклады в имущество, признаваемые в капитале		202 600	102 600
Нераспределенная прибыль		-55 809	37 370
Итого собственных средств участников		544 893	539 644
Итого обязательств и собственных средств участников		1 844 140	1 996 489

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 17 августа 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Промежуточный сокращенный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года***в тысячах российских рублей*

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы	13	78 673	92 219
Процентные расходы	13	(25 513)	(29 826)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		53 160	62 393
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(89 306)	(20 477)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(36 146)	41 916
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		268	1 667
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 312	2 671
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(34)	(73)
Комиссионные доходы	14	7 902	7 774
Комиссионные расходы	14	(2 326)	(3 608)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	968	497
Дивиденды полученные		293	236
Изменение прочих резервов		(6 268)	986
Прочие операционные доходы		2 987	2 891
Чистые доходы (расходы)		(28 044)	54 957
Операционные расходы	15	(59 795)	(70 885)
Операционные доходы (расходы)		(87 839)	(15 928)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(87 839)	(15 928)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	16	(5 340)	(3 115)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		(93 179)	(19 043)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(1 572)	10 753
Доход/(убыток) от переоценки основных средств		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(1 572)	10 753
Совокупный доход за период		(94 751)	(8 290)

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 17 августа 2017 года.

С.В. Хохлова _____

С.В. Радченко _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный сокращенный Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	58 540	84 636
Проценты уплаченные	(20 098)	(31 309)
Комиссии полученные	7 753	7 751
Комиссии уплаченные	(2 333)	(3 615)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	268	1 753
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 312	2 671
Прочие операционные доходы	2 212	2 891
Операционные расходы	(60 429)	(71 629)
Расход/возмещение по налогам	(8 226)	(3 700)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(18 001)	(10 551)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 191	790
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(170 774)	(137 447)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	72 574	84 218
Чистый прирост/снижение по прочим активам	6 008	4 865
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	(130 000)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(153 057)	219 958
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	(8 837)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(59)	18 042
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности	(270 955)	49 875
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17 831	28 863
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 540)	(140)
Выручка от реализации основных средств	0	0
Дивиденды полученные	175	0
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	16 466	28 723
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	100 000	0
Дивиденды уплаченные	0	0
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	100 000	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Промежуточный сокращенный Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	955	(24 467)
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(153 534)	54 131
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	457 136	465 144
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	303 602	519 275

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 17 августа 2017 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 2017 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 2015 года	313 031	132 971	(11 955)		434 047
Общая совокупная прибыль за период		(19 043)	10 753		(8 290)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале					0
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду					0
Остаток на 30 июня 2016 года	313 031	113 928	(1 202)		425 757
Остаток на 31 декабря 2016 года	313 031	37 370	86 643	102 600	539 644
Общая совокупная прибыль за период		(93 179)	(1 572)		(94 751)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале				100 000	100 000
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду					0
Остаток на 30 июня 2017 года	313 031	(55 809)	85 071	202 600	544 893

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 17 августа 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В.Радченко _____

Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 6 месяцев 2017 года составила 40 человек, в 2016 году 41 человек.

Банк не имеет филиалов.

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. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введенные экономические санкции в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных

санкций, введенных правительством Российской Федерации, привели к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынке капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также снижению доступности источников долгового финансирования.

Так как Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в российских рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью за 2016 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую отчетность, представленную ранее.

В состав данной отчетности включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Валюта отчетности. Данная промежуточная сокращенная отчетность представлена в валюте Российской Федерации- российских рублях (далее-рублях). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Учетная политика применялась последовательно и соответствует той, которая использовалась при подготовке финансовой отчетности за 2016. Новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, не вступившие в силу на 30 июня 2017 года, не применялись при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности.

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003

года либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

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

Средства в других банках

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на

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

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

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

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

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

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который

рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы,

связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 30 июня 2017 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 59,0855 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США) и 67,4993 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2016 г.: 63,8111 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Обязательства по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2016 году взносы составили приблизительно 23,4% (2015 г.: 24,1%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	97 143	91 656
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	31 587	60 800
Корреспондентские счета в банках	169 541	300 176
- Российской Федерации	169 541	300 176
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	5 331	4 715
Резервы на возможные потери	0	(211)
Итого денежных средств и их эквивалентов	303 602	457 136

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

5 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа)	30 103	29 688
Долевые ценные бумаги	32 769	51 218
в том числе:		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	15 151	18 007
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок/резерв под обесценение	23 537/(5 919)	42 433/(9 222)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	62 872	80 906

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют купонный доход 5,0%. По состоянию на 30 июня 2017 года в портфеле Банка находятся ОФЗ со сроками погашения в 2018 году.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года	9 222
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев	(968)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение шести месяцев	(2 335)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 30 июня 2017 года	5 919

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года	8 909
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев	(497)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение шести месяцев	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 30 июня 2016 года	8 412

За шесть месяцев 2017 года общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 293 тыс.руб. (за шесть месяцев 2016 г.: 236 тыс.руб.). В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющих в наличии для продажи, в другие портфели.

6 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	200 000	260 063
Срочные депозиты в банках - резидентах	450 000	180 048
Средства в банках РФ	25 979	0
Векселя кредитных организаций	0	65 387
Незавершенные переводы и расчеты	0	1 213
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	675 979	506 711
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(260)</i>	<i>0-</i>
Итого средств в других банках	675 719	506 711

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

7 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 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты корпоративным клиентам	397 667	491 989
Потребительские кредиты физическим лицам	21 563	38 853
Просроченные кредиты	110 726	97 160
Кредиты до создания резервов под обесценение	529 956	628 002
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(280 466)</i>	<i>(191 160)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	249 490	436 842

Потребительские кредиты физическим лицам представляют собой различные кредиты гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 6 лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	458 942	86.6%	547 352	87.2%
Физические лица	71 014	13.4%	80 650	12.8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	529 956	100%	628 002	100%

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 014	13,4%	80 650	12,8%
Торговля	137 199	25,9%	159 312	25,4%
Строительство	109 651	20,7%	106 794	17,0%
Производство	64 817	12,2%	93 017	14,7%
Прочие	147 275	27,8%	188 229	30,1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	529 956	100,00%	628 002	100,00%

Концентрация кредитов по региональному признаку представлена следующим образом.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	529 956	100%	628 002	100%
Москва	347 115	65,50%	483 453	76,99%
Рязанская область	44 000	8,30%	72 200	11,50%
Московская область	52 220	9,85%	50 957	8,11%
Республика Башкортостан	20 817	3,93%	20 817	3,31%
Прочие	65 804	12,42%	575	0,09%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	144 817	46 343	191 160
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	88 346	960	89 306
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	233 163	47 303	280 466

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	46 447	34 282	80 729
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	18 283	2 194	20 477
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	64 730	36 476	101 206

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	18 671	18 671
- 2 группа	175 382	150	175 532
- 3 группа	0	2 742	2 742
- 4 группа	78 197	0	78 197
Итого текущих и необесцененных	253 579	21 563	275 142
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
Индивидуально обесцененные	61 275	49 451	110 726
Индивидуально обесцененные	144 088	0	144 088
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	458 942	71 014	529 956
За вычетом резерва под обесценение			
Резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(233 163)	(47 303)	(280 466)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	225 779	23 711	249 490

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по кредитам в сумме 275 142 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 530 842 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная и обесцененная задолженность на 30 июня 2017 года составила 254 814 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 97 160 тыс.руб.).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма основных средств составляет 155 977 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года 158 486 тыс. руб.), сумма нематериальных активов 574 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года 406 тыс. руб.) .

По статье «Инвестиционная недвижимость» отражены объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб. и полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 103 939 тыс. руб., временно неиспользуемые в основной деятельности Банка.

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю) в сумме 141 145 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 -101 145 тыс. руб.) , полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. Резервы на возможные потери созданы в размере 10% в сумме 10 115 тыс.руб.

9 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Торговая и прочая дебиторская задолженность	832	115
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 390	1 914
Средства в расчетах	343	1 383
Требования по договору долевого участия в строительстве	42 117	42 117
Прочие активы	7 601	6 139
Прочие активы до создания резервов под обесценение	56 283	51 668
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(16 355)</i>	<i>(11 496)</i>
Итого прочих активов	39 928	40 172

10 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	469 518	626 279
Срочные депозиты	96 579	77 860
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	97 721	61 435
Срочные депозиты	602 362	647 233
Итого средств клиентов	1 266 183	1 412 810

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Структура средств клиентов по видам деятельности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, существенно не изменялась.

11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущая кредиторская задолженность	1 272	1 663
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 444	84
Расчеты с прочими кредиторами	299	553
Прочие обязательства	8 432	11 211
Итого прочих обязательств	11 447	13 511

12 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 : 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
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. (2016 г.: 262 500 тыс. руб.).

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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Базовый капитал	385 337	385 505
Основной капитал	385 337	385 505
Дополнительный капитал	154 101	102 571
Итого собственные средства (капитал) Банка	539 438	488 076
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 683 249	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 683 249	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска	1 789 196	2 068 737
Достаточность базового капитала Банка	22,9%	19,6%
Достаточность основного капитала Банка	22,9%	19,6%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	30,1%	23,6%

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

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%. Банк соблюдает требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

13 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные 2016)
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	74 311	85 760
По средствам в других банках	3 169	4 855
По долговым ценным бумагам	1 193	1 604
Итого процентных доходов	78 673	92 219
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(25 401)	(24 983)
По средствам других банков	0	(4 843)
По долговым ценным бумагам	(112)	0
Итого процентных расходов	(25 513)	(29 826)
Чистые процентные доходы	53 160	62 393

14 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные 2016)
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	6 259	6 000
За открытие и ведение банковских счетов	1 627	1 677
По выданным гарантиям	15	95
Другие	1	2
Итого комиссионных доходов	7 902	7 774
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(2 021)	(3 196)
По другим операциям	(305)	(412)
Итого комиссионных расходов	(2 326)	(3 608)
Чистые комиссионные доходы	5 576	4 166

15 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные 2016)
Заработная плата и отчисления в фонды	32 431	33 146
Амортизация основных средств	2 551	1 416
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	4 166	2 650
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	2 219	2 952
Расходы на страхование	4 469	16 169
Административные и прочие расходы	13 959	14 552
Итого административных и прочих операционных расходов	59 795	70 885

16 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	30 июня 2016 (неаудированные данные 2016)
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	5 340	7 633
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	(4 518)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	5 340	3 115

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

17 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

В течение шести месяце, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк применял политику и методы управления рисками, описанными в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

18 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

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.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	на 31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	96 102	46 525
Гарантии выданные	2 141	1 558
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(1 444)</i>	<i>(84)</i>
Итого обязательств кредитного характера	96 799	47 999

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

19 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. При рассмотрении потенциальных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Единственный участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100 % долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 30 июня 2017, %	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2016, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

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

Банк осуществляет следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

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

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

Данные на 30 июня 2017

Данные на 31 декабря 2016

Активы		
Предоставленные ссуды	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Обязательства		
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	10 898	153
Внебалансовые обязательства		
Внебалансовые обязательства	583	-
Резервы на возможные потери	(6)	-
Доходы и расходы		
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентный доход	-	95
Процентный расход	(127)	-
Комиссионный доход	260	716
Другие доходы	-	-
Другие расходы	-	-
Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)		

Данные на 30 июня 2017

Данные на 31 декабря 2016

Активы		
Предоставленные ссуды	1 400	690
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Обязательства		
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	38 937	28 439
Внебалансовые обязательства		
Внебалансовые обязательства	400	1 000
Резервы на возможные потери	-	-
Доходы и расходы		
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентный доход	119	146
Процентный расход	(455)	(266)
Комиссионный доход	13	23
Другие доходы	-	-
Другие расходы	-	-

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

Данные на 30 июня 2017

Данные на 31 декабря 2016

Активы		
Предоставленные ссуды	47 240	75 627
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 206)
Обязательства		
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	190 922	158 566
	101 222	55 000
Внебалансовые обязательства		
Внебалансовые обязательства	30 000	13 800
Резервы на возможные потери	(900)	(414)
Доходы и расходы		
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентный доход	6 786	8 807
Процентный расход	(3 146)	(1 078)
Комиссионные и другие доходы	830	823
Другие доходы	-	-
Другие расходы	(12 170)	(5 887)

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

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

Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в отношении связанных с Банком сторон.

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	303 602	303 602	457 136	457 136
- Наличные средства	97 143	97 143	91 656	91 656
- Остатки по счетам в Банке России	31 587	31 587	60 800	60 800
- Корреспондентские счета в банках	169 541	169 541	300 176	300 176
- Прочие	5 331	5 331	4 504	4 504
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 544	10 544	11 735	11 735
Средства в других банках	675 719	675 719	506 711	506 711
- Текущие кредиты и депозиты	650 000	650 000	440 000	440 000
- Другое	25 719	25 719	66 711	66 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
- ОФЗ	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-
- Векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 872	62 872	80 906	80 906
- Корпоративные акции, ОФЗ	62 872	62 872	80 906	80 906
Кредиты и дебиторская задолженность	249 490	249 490	436 842	436 842
- Кредиты корпоративным клиентам	225 779	225 779	402 535	402 535
- Потребительские кредиты физическим лицам	23 711	23 711	34 307	34 307
Итого финансовых активов	1 302 227	1 302 227	1 493 330	1 493 330
Нефинансовые активы	541 913	541 913	503 159	503 159
Прочие нефинансовые активы	385 936	385 936	344 673	344 673
Основные средства	155 977	155 977	158 486	158 486
Итого активов	1 844 140	1 844 140	1 996 489	1 996 489
Средства других банков	0	0	0	0
- Срочные депозиты	0	0	0	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Средства клиентов	1 266 183	1 266 183	1 412 810	1 412 810
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	566 097	566 097	704 139	704 139
- Текущие/расчетные счета	469 518	469 518	626 279	626 279
- Срочные депозиты	96 579	96 579	77 860	77 860
Физические лица	700 083	700 083	708 668	708 668
- Текущие/счета до востребования	97 721	97 721	61 435	61 435
- Срочные депозиты	602 362	602 362	647 233	647 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	8 863	8 863
- выпущенные векселя	0	0	8 863	8 863
Итого финансовых обязательств	1 266 183	1 266 183	1 421 673	1 421 673
Нефинансовые обязательства	33 064	33 064	35 172	35 172
Прочие нефинансовые обязательства	33 064	33 064	35 172	35 172
Итого обязательств	1 299 247	1 299 247	1 456 845	1 456 845

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
17 августа 2017 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер