

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

**Независимое аудиторское заключение
и финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

Москва, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	11-12
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	13
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	14-68



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает



ООО “Внешаудит консалтинг”
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики,



обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение



ООО “Внешаудит консалтинг”
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д.10, оф. 15

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.



г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "высокий".
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рisku концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как "низкий".
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий".
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий".
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действий кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как "низкий".



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vneshaudit.consulting

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение**

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

29 апреля 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 (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>в тысячах российских рублей</i>		Год, закончившийся	Год, закончившийся
		31.12.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	139 341	376 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 382	10 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	396 108	48 433
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	95 786	120 916
Средства в других банках	7	756 222	722 986
Кредиты и дебиторская задолженность	8	216 813	232 056
Инвестиционная недвижимость	9	465 576	211 532
Основные средства	9	148 319	153 325
Нематериальные активы	9	2 386	521
Прочие активы	10	23 700	31 085
Текущие требования по налогу на прибыль	11	6 781	4 509
Отложенные налоговые активы	15	3 417	-
Итого активов		2 263 831	1 912 270
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 159 393	1 321 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	1 000
Прочие обязательства	14	24 722	121 942
Отложенные налоговые обязательства	15	3 417	-
Итого обязательств		1 187 532	1 444 575
Собственные средства участников			
Уставный капитал	16	313 031	313 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(543)	1 483
Фонд переоценки основных средств		84 758	84 758
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	28	460 000	272 600
Нераспределенная прибыль	16	219 053	(204 177)
Итого собственных средств участников		1 076 299	467 695
Итого обязательств и собственных средств участников		2 263 831	1 912 270

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Примечание	Год,	Год,
		закончившийся	закончившийся
		31.12.2018	31.12.2017
Процентные доходы	17	111 195	151 859
Процентные расходы	17	(46 356)	(48 304)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		64 839	103 555
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(51 578)	(137 663)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		13 261	(34 108)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		165 311	278
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 389	8 134
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(335)	(49)
Комиссионные доходы	18	15 308	15 286
Комиссионные расходы	18	(5 383)	(5 284)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 342)	1 097
Дивиденды полученные		824	2 258
Изменение прочих резервов		82 231	(128 186)
Прочие операционные доходы		21 586	4 720
Чистые доходы (расходы)		280 850	(135 854)
Операционные расходы	19	(126 024)	(127 072)
Операционные доходы (расходы)		154 826	(262 926)
Прибыль (убыток) до налогообложения		154 826	(262 926)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(4 196)	21 379
Прибыль/(убыток) после налогообложения		150 630	(241 547)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(2 026)	(402)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств	21	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(2 026)	(402)
Совокупный доход за период		148 604	(241 949)

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	106 706	109 686
Проценты уплаченные	(47 659)	(43 620)
Комиссии полученные	15 312	15 147
Комиссии уплаченные	(5 375)	(5 262)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165 311	278
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 389	8 134
Прочие операционные доходы	21 586	4 671
Операционные расходы	(110 314)	(113 572)
Расход/возмещение по налогам	(15 647)	(12 347)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	137 309	(36 885)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 336	1 017
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(28 765)	(216 275)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(27 024)	61 105
Чистый прирост/снижение по прочим активам	4 176	6 502
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(190 644)	(96 048)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	(1 000)	(7 837)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12 486	299
Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности	(92 126)	(288 122)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(301 435)	
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 707	32 320
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 936)	(203)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов	-	2 688
Дивиденды полученные	824	2 258
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(265 840)	37 063
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	100 000	170 000
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	100 000	170 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	21 118	112

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(236 848)	(80 947)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	376 189	457 136
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	139 341	376 189

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2016 года	313 031	37 370	86 643	102 600	539 644
Общая совокупная прибыль за период	-	(241 547)	(402)	-	(241 949)
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	170 000	170 000
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	313 031	(204 177)	86 241	272 600	467 695
Общая совокупная прибыль за период	-	423 230	(2 026)	(272 600)	148 604
Вклады в имущество, признаваемые в капитале	-	-	-	460 000	460 000
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	313 031	219 053	84 215	460 000	1 076 299

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 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 2018 году составила 38 человек (в 2017 года – 39 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. Использованные в нижеприведенном тексте данные были опубликованы в отчетах Росстата и Банка России.

Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике

поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США¹ (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель

банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

С 1 января 2003 года российская экономика не считается гиперинфляционной для целей МСФО. Соответственно стоимость немонетарных активов и собственных средств участников, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является

основой определения балансовой стоимости в финансовой отчетности в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

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

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

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочем совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, имеющих признаки обесценения, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и, если это событие (или события) убытка, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- Банком направлено заявление в суд о признании заемщика банкротом.

Убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых

событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе,

равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать

переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

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

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

Недвижимое имущество в составе основных средств Банка регулярно переоценивается. Справедливая стоимость определяется путем оценки.

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

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

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

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

финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Средства в других банках

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает финансовые активы, которые в момент их приобретения классифицированы в бизнес-модель «Удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи». Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены).

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

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

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до

срока погашения, за исключением: тех, которые классифицируются в бизнес-модель «Удерживаемые в целях получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», или после первоначального признания, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, классифицированные в момент приобретения в бизнес-модель «Удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков», за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При определении амортизированной стоимости финансового актива (операции, по которым совершены на рыночных условиях) применяется линейный метод, если срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года (в том числе со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) при первоначальном признании или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. При этом существенным признается отклонение на 2 и более процентных пункта. Это же правило применяется в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать один год.

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2018 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 69,4706 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2017 г.: 57,6002 руб. за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 евро (на 31.12.2017 г.: 68,8668 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

Учет влияния инфляции.

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

Обязательства по уплате страховых взносов

Банк уплачивает взносы в отношении своих работников на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2018 году взносы составили 25,1% (2017 г.: 24,8%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит существенные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На

практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ
 - отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Изменения в учетной политике по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложены ниже. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным выше и описанным ниже.

- Кредиты и дебиторская задолженность, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Банка, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) по амортизированной стоимости.

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2018	2017
Наличные средства	68 421	73 625
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41 038	64 900
Корреспондентские счета в банках	29 977	237 492
- Российской Федерации	29 977	237 492
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	4 145	625
Резервы на возможные потери	(4 240)	(453)
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 341	376 189

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

	2018	2017
Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа)	-	15 295
Долговые ценные бумаги Банка России	201 934	-
Долевые ценные бумаги	194 174	33 138
Итого	396 108	48 433

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка находились Облигации федерального займа, которые были погашены в августе 2018 года. 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 2018 и 2017 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 января 2017 года	9 222
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 097)
Списано за счет резервов	(2 334)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2017 года	5 791
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	19 342
Списано за счет резервов	(1 802)
Резерв под обесценение финансовых активов на 31 декабря 2018 года	23 331

За 2018 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 824 тыс.руб. (за 2017 г.- 2 258 тыс.руб.)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

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

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2018	2017
Депозиты в Банке России	-	100 038
Срочные депозиты в банках - резидентах	756 222	622 948
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	756 222	722 986
Итого средств в других банках	756 222	722 986

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	2018	2017
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	-	100 038
- в других российских банках	756 222	622 948
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	756 222	722 986

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018	2017
Кредиты корпоративным клиентам	181 843	428 035
Потребительские кредиты физическим лицам	16 003	38 366
Просроченные кредиты	396 244	97 826
Кредиты до создания резервов под обесценение	594 090	564 227
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(377 277)</i>	<i>(332 171)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	216 813	232 056

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка нет заемщиков (2017 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 104 912 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2017 г.: превышающей 46 629 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 0 рублей (2017 г.: 217 994 тысяч рублей), или 0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 38,7%). 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 5 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.

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	524 697	88.3%	490 716	86.9%
Физические лица	69 393	11.7%	73 511	13.1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	594 090	100%	564 227	100%

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

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	69 393	11,7%	73 511	13.1%
Торговля	81 490	13,7%	154 925	27,5%
Строительство	102 213	17,2%	86 009	15,2%
Производство	106 817	17,98%	92 461	16,3%
Прочие	234 177	39,42%	157 321	27,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	594 090	100%	564 227	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	2018		2017	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	594 090	100%	564 227	100%
Москва	241 936	40,72%	389 990	69,12%
Нижегородская область	122 032	20,55%	в прочие	
Рязанская область	6 000	1,01%	10 000	1,77%
Московская область	92 191	15,52%	59 555	10,56%
Республика Башкортостан	20 817	3,50%	20 817	3,69%
Прочие	111 114	18,70%	83 865	14,86%

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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 представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	144 817	46 343	191 160
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	135 217	5 793	141 011
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	280 034	52 136	332 171

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	24 642	24 642
- 2 группа	185 226	-	185 226
- 3 группа	125 085	2 264	127 349
- 4 группа	117 724	11 460	129 184
Итого текущих и необесцененных	428 035	38 366	466 401
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	37 227	-	37 227
Индивидуально обесцененные	25 454	35 145	60 599
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	490 716	73 511	564 227
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(25 454)	(35 145)	(60 599)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(254 580)	(16 992)	(271 572)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	210 682	21 374	232 056

По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность по кредитам в сумме 197 846 тысяч рублей (2017 г.: 466 401 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 31 декабря 2018 года составила 396 244 тысяч рублей (2017 г.: 97 826 тыс.руб.) и является обесцененной.

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 216 813 тысяч рублей (2017 г.: 232 056 тысяч рублей). См. Примечание 29.

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Основные средства

	Здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Средства связи и сигнализации	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость						
на 31 декабря 2016 года	183 696	4 217	3 077	2 053	7 414	200 457
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	(332)	(332)
на 31 декабря 2017 года	183 696	4 217	3 077	2 053	7 082	200 125
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	(325)	(325)
на 31 декабря 2018 года	183 696	4 217	3 077	2 053	6 757	199 800
Накопленная амортизация						
на 01 января 2017 года	(27 922)	(3 459)	(2 650)	(1 936)	(6 004)	(41 971)
Отчисления за период	(4 408)	(112)	(156)	(42)	(443)	(5 161)
Списание по выбывшим	-	-	-	-	332	332
на 31 декабря 2017 года	(32 330)	(3 571)	(2 806)	(1 978)	(6 115)	(46 800)
Отчисления за период	(4 409)	(78)	(97)	(26)	(310)	(4 920)
Списание по выбывшим	-	-	-	-	239	239
на 31 декабря 2018 года	(36 739)	(3 649)	(2 903)	(2 004)	(6 186)	(51 481)
Остаточная стоимость						
на 01 января 2017 года	155 774	758	427	117	1 410	158 486
на 31 декабря 2017 года	151 366	646	271	75	967	153 325
на 31 декабря 2018 года	146 957	568	174	49	571	148 319

Нематериальные активы

	2018	2017
Нематериальные активы	786	521
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 600	-
Итого нематериальных активов	2 386	521

Инвестиционная недвижимость

	2018	2017
Нежилые помещения	462 600	208 556
Вложения в реконструкцию объектов недвижимого имущества	2 976	2 976
Итого	465 576	211 532

В категорию «инвестиционная недвижимость» в сумме 465 576 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 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).

Долгосрочные активы

	2018	2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 525	134 525
Резервы на возможные потери	38 739	13 609
Итого	95 786	120 916

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

	2018	2017
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5 612	201
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 330	2 163
Средства в расчетах	478	463
Требования по договору долевого участия в строительстве	32 416	35 633
Прочие активы	7 382	7 388
Прочие активы до создания резервов под обесценение	48 218	45 848
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(24 518)</i>	<i>(14 763)</i>
Итого прочих активов	23 700	31 085

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

	2018	2017
Текущие требования по налогу на прибыль	6 781	4 509
Итого текущие требования по налогу на прибыль	6 781	4 509

12 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2018	2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	360 568	451 939
Срочные депозиты	125 215	181 085
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	89 261	86 013
Срочные депозиты	584 346	602 593
Итого средств клиентов	1 159 393	1 321 633

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

	2018	2017
Оптовая торговля	99 854	60 426
Научные исследования и разработки	21 577	130 034
Производство	55 881	113 321
Строительство	22 863	20 871
Операции с недвижимым имуществом	223 372	162 067
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	15 733	36 576
Транспорт	6 517	9 554
Общественные объединения	15 601	5 587
Розничная торговля	4 328	11 114
Издательская и полиграфическая деятельность	175	6 034
Управление финансами	1 895	871
Медицина, спорт, искусство, образование	29 497	40 316
Прочие виды деятельности	4 235	36 256
Физические лица	657 865	688 606
Итого средств клиентов	1 159 393	1 321 633

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

	2018	2017
Векселя	-	1 000
Итого	-	1 000

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка учитывался простой беспроцентный вексель «по предъявлению», выпущенный в пользу юридического лица. В 2018 году векселя Банком не выпускались.

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018	2017
Текущая кредиторская задолженность	405	821
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	628	1 461
Расчеты с прочими кредиторами	10 621	1 211
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	105 956
Прочие обязательства	13 068	12 493
Итого прочих обязательств	24 722	121 942

15 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

	2018	2017
Отложенное налоговое обязательство	3 417	-
Итого	3 417	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

По состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах были признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

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

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2017 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
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. (2017 г.: 262 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату участникам Банка или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 31 декабря 2018 года 247 120 тыс. руб. (2017 г.: 123 411 тыс.руб.).

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

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

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018	2017
Базовый капитал	380 348	212 213
Основной капитал	380 348	212 213
Дополнительный капитал	668 771	254 078
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 049 119	466 291
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 863 899	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 863 899	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска	1 969 846	1 484 940
Достаточность базового капитала Банка	20,4%	15,4%
Достаточность основного капитала Банка	20,4%	15,4%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	53,3%	31,4%

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 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2018	2017
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	109 323	136 457
По средствам в других банках	624	10 578
По долговым ценным бумагам	1 248	4 824
Итого процентных доходов	111 195	151 859
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(46 310)	(48 192)
По средствам других банков	(46)	-
По долговым ценным бумагам	-	(112)
Итого процентных расходов	(46 356)	(48 304)
Чистые процентные доходы	64 839	103 555

18 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018	2017
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	11 114	12 040
За открытие и ведение банковских счетов	3 639	3 162
По валютным операциям	551	66
По выданным гарантиям	-	15
Другие	4	3
Итого комиссионных доходов	15 308	15 286
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(4 521)	(4 440)
По другим операциям	(862)	(844)
Итого комиссионных расходов	(5 383)	(5 284)
Чистые комиссионные доходы	9 925	10 002

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года****19 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2018	2017
Заработная плата и отчисления в фонды	66 158	61 421
Расходы на аренду помещений	518	1 559
Налоги, относимые на расходы	9 789	10 619
Расходы по охране	3 045	3 049
Амортизация основных средств	4 920	5 176
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	5 508	7 394
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	4 804	4 577
Расходы на страхование	6 967	8 804
Административные и прочие расходы	24 315	24 473
Итого административных и прочих операционных расходов	126 024	127 072

20 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2018	2017
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	3 690	(181)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	506	(21 198)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	4 196	(21 379)

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

21 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2018	2017
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	(2 026)	(402)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(2 026)	(402)

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 2018 году включает:

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

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск и 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;
- репутационный риск.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

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

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

В течение 2018 года Банк не вносил изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки. Установленные лимиты и предельные уровни на протяжении 2018 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; учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте).

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

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

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

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

Снижение кредитного риска осуществляется путем:

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

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

-соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;

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

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

-проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

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

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

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

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

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

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

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

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

-расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Банка России; 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

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;
- 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;
- установления фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;
- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;
- 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.

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 убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, на постоянной основе ведет базу потерь по операционным

рискам, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Под потерями по операционным рискам понимаются операционные убытки в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Данные мониторинга базы потерь по операционным рискам используются для выявления и оценки операционных рисков, установления причин их возникновения, разработки мероприятий по их устранению, управления рисками и капиталом Банка.

Для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Банком России;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;
- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;
- осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

- использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- страхования имущества и операций Банка;
- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;
- обеспечение наличия резервных технических мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

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.

Репутационный риск

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

Выявление репутационного риска осуществляется путем постоянного мониторинга жалоб и претензий клиентов Банка, информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах в средствах массовой информации.

Для оценки репутационного риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными показателями, пограничными значениями (лимитами).

Снижение репутационного риска осуществляется путем:

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

-контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;

-включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;
- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;
- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	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	-	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
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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	376 189	-	-	-	-	376 189
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	10 718	10 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 138	-	15 295	-	48 433
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	722 986	-	-	-	-	722 986
Кредиты и дебиторская задолженность	11 000	106 645	45 045	12 756	56 610	232 056
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	211 532	-	211 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	120 916	-	-	120 916
Основные средства	-	-	-	-	153 325	153 325
Нематериальные активы	-	-	-	-	521	521
Прочие активы	-	-	31 085	-	-	31 085
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 509	4 509
Итого активы	1 110 175	139 783	197 046	239 583	225 683	1 912 270
Обязательства						
Средства клиентов	549 464	96 995	21 479	653 695	0	1 321 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	-	1 000
Прочие обязательства	-	-	121 280	-	662	121 942
Итого обязательства	550 464	96 995	142 759	653 695	662	1 444 575
Чистый разрыв ликвидности	559 711	42 788	54 287	(414 112)	225 021	467 695
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	559 711	602 499	656 786	242 674	467 695	

24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	143 647	131 142	98 881	2 519	376 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 718	-	-	-	10 718
Средства в других банках	722 986	-	-	-	722 986
Кредиты и дебиторская задолженность	232 056	-	-	-	232 056
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 433	-	-	-	48 433
Инвестиционная недвижимость	211 532	-	-	-	211 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	120 916	-	-	-	120 916
Основные средства	153 325	-	-	-	153 325
Нематериальные активы	521	-	-	-	521
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509	-	-	-	4 509
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	-
Прочие активы	31 085	-	-	-	31 085
Итого Активов:	1 679 728	131 142	98 881	2 519	1 912 270
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 089 692	130 646	98 826	2 469	1 321 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	1 000
Прочие обязательства	121 942	-	-	-	121 942
Итого обязательств:	1 212 634	130 646	98 826	2 469	1 444 575
Чистая балансовая позиция	467 094	496	55	50	467 695

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка в 2017 году.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	25	25
Ослабление доллара США на 5%	(25)	(25)
Укрепление Евро на 5%	3	3
Ослабление Евро на 5%	(3)	(3)

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.

	2018 год			2017 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,16%	-	-	5,0%	-	-
Средства в других банках	-	-	0,13%	7,4%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,73%	-	-	16,5%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7,01%	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	6,14%	-	-	5,4%	-	-
Депозиты физических лиц	6,5%	0,76%	0,21%	8,0%	1,7%	0,6%

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 11 199 тыс.руб. (2017 г: на 18 879 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 11 199 тыс.руб. (2017 г.: на 18 879 тыс.руб.)

26 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	376 189	-	376 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 718	-	10 718
Средства в других банках	722 986	-	722 986
Кредиты и дебиторская задолженность	232 056	-	232 056
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 433	-	48 433
Инвестиционная недвижимость	211 532	-	211 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	120 916	-	120 916
Основные средства	153 325	-	153 325
Нематериальные активы	521	-	521
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509	-	4 509
Прочие активы	31 085	-	31 085
Итого Активов:	1 912 270	-	1 912 270
Обязательства			
Средства клиентов	1 321 324	309	1 321 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	1 000
Прочие обязательства	121 942	-	121 942
Итого обязательств:	1 444 266	309	1 444 575
Чистая балансовая позиция	468 004	(309)	467 695

27 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, резервы по данным разбирательствам в финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

В 2018 и 2017 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	19 100	134 691
Гарантии выданные	-	-
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(628)	(1 489)
Итого обязательств кредитного характера	18 472	133 202

Текущие производные финансовые инструменты

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 31.12.2017 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 31.12.2018, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2017, %
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 2018 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 01.01.2018	Активы		Данные на 01.01.2019
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	26 300	25 000	26 300	25 000
Резерв на возможные потери по ссудам	789	0	789	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	60 060	2 866 473	2 917 896	8 637
привлеченные депозиты	56 430	669 728	726 158	0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	28 700	51 300	80 000	0
Резервы на возможные потери	861	0	861	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	1 778			2 995
Процентный расход	221			(1 535)
Чистый процентный доход	1 557			1 460
Комиссионный доход	746			530
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	2 303			1 990

В 2018 году участником Банка был внесен вклад в имущество общества в сумме 100 000 тыс. руб. и недвижимое имущество в сумме 360 000 тыс. руб.

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	946	1 000	1 746	200
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	17 354	44 516	41 814	20 056
привлеченные депозиты	7 695	9 287	9 033	7 949
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	3800	1 000	2 800
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	232			27
Процентный расход	(974)			(269)
Чистый процентный доход/расход	(742)			(242)
Комиссионный доход	35			27
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом	(707)			(215)

	Данные на 01.01.2018			Данные на 01.01.2019
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	13 043	186 150	97 825	101 368
Резерв на возможные потери по ссудам	0	10 747	8 167	2 580
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	235 149	10 419 476	10 355 741	298 884
	131 600	848 511	866 851	113 260
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	190 000	190 000	0
Резервы на возможные потери	0	4 291	4 291	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	11 004			10 002
Процентный расход	(5 256)			(5 693)
Чистый процентный доход	5 748			4 309
Комиссионные и другие доходы	1 544			18 406
Другие расходы	(25 999)			(16 853)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(18 707)			5 862

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

В 2018 и 2017 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 2018 году из Банка не увольнялись.

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.

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	139 341	139 341	376 189	376 189
- Наличные средства	68 421	68 421	73 625	73 625
- Остатки по счетам в Банке России	41 038	41 038	64 900	64 900
- Корреспондентские счета в банках	25 737	25 737	237 492	237 492
- Прочие	4 145	4 145	172	172
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 382	9 382	10 718	10 718
Средства в других банках	756 222	756 222	722 986	722 986
- Текущие кредиты и депозиты	756 222	756 222	722 986	722 986
- Другое	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	396 108	396 108	48 433	48 433
- Корпоративные акции, ОФЗ	396 108	396 108	48 433	48 433
Кредиты и дебиторская задолженность	216 813	216 813	232 056	232 056
- Кредиты корпоративным клиентам	196 157	196 157	210 682	210 682
- Потребительские кредиты физическим лицам	20 656	20 656	21 374	21 374
Итого финансовых активов	1 517 866	1 517 866	1 390 382	1 390 382
Нефинансовые активы	745 965	745 965	521 888	521 888
Прочие нефинансовые активы	597 646	597 646	368 563	368 563
Основные средства	148 319	148 319	153 325	153 325
Итого активов	2 263 831	2 263 831	1 912 270	1 912 270
Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 159 393	1 159 393	1 321 633	1 321 633
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	485 783	485 783	633 024	633 024
- Текущие/расчетные счета	360 568	360 568	451 939	451 939
- Срочные депозиты	125 215	125 215	181 085	181 085
Физические лица	673 607	673 607	688 606	688 606
- Текущие/счета до востребования	89 261	89 261	86 013	86 013
- Срочные депозиты	584 346	584 346	602 593	602 593
	-	-	1 000	1 000

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

Выпущенные долговые ценные бумаги				
- выпущенные векселя	-	-	1 000	1 000
Итого финансовых обязательств	1 159 393	1 159 393	1 321 633	1 321 633
Нефинансовые обязательства	28 139	28 139	121 942	121 942
Прочие нефинансовые обязательства	28 139	28 139	121 942	121 942
Итого обязательств	1 187 532	1 187 532	1 444 575	1 444 575

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
29 апреля 2019 года.

С.В. Хохлова _____

Председатель Правления

С.В. Радченко _____

Главный бухгалтер