

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 составила в 2017 году 39 человек (в 2016 году – 41 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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного

производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%). Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США. Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США. Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым

организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза. Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс Московской Биржи снизился на 5,5%.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства в других банках

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения

в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2016 г.: 60,6569 руб. за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 евро (на 31.12.2016 г.: 63,8111 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Обязательства по уплате страховых взносов

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 2017 году взносы составили 24,8% (2016 г.: 23,4%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года.

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию

отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и оттого, включают ли

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

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать 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 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при

первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или

убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода

и

чистых

процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть

предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые

соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

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

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

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	73 625	91 656
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64 900	60 800
Корреспондентские счета в банках	237 492	300 176
- Российской Федерации	237 492	300 176
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	625	4 715
Резервы на возможные потери	(453)	(211)
Итого денежных средств и их эквивалентов	376 189	457 136

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—25.

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

	2017	2016
Государственные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	-	-
Векселя кредитных организаций	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017	2016
Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа)	15 295	29 688
Долевые ценные бумаги	33 138	51 218
в том числе:		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	16 338	18 007
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок/резерв под обесценение	22 591/(5 791)	42 433/(9 222)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	48 433	80 906

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют купонный доход 5,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся ОФЗ со сроками погашения в 2018 году.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2017 и 2016 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2016 года	8 909
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	313
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 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, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года	5 791

За 2017 год общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 2 258 тыс.руб. (2016 г.: 3 902 тыс.руб.)

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющихся в наличии для продажи, в другие портфели.

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

8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Депозиты в Банке России	100 038	260 063
Срочные депозиты в банках - резидентах	622 948	180 048
Векселя кредитных организаций	-	65 387
Незавершенные переводы и расчеты	-	1 213
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	722 986	506 711
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	-
Итого средств в других банках	722 986	506 711

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	2017	2016
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	100 038	260 063
- в других российских банках	622 948	246 648
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	722 986	506 711

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

9 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	2017	2016
Кредиты корпоративным клиентам	428 035	491 989
Потребительские кредиты физическим лицам	38 366	38 853
Просроченные кредиты	97 826	97 160
Кредиты до создания резервов под обесценение	564 227	628 002
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(332 171)</i>	<i>(191 160)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	232 056	436 842

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 3 заемщика - юридических лица (2016 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 46 629 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2016 г.: превышающей 48 807 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 217 994 тысяч рублей (2016 г.: 183 956 тысяч рублей), или 38,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 29,3%). 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 6 лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. По условиям договоров заемщики имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	490 716	86.9%	547 352	87.2%
Физические лица	73 511	13.1%	80 650	12.8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	564 227	100%	628 002	100%

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 511	13.1%	80 650	12,8%
Торговля	154 925	27,5%	159 312	25,4%
Строительство	86 009	15,2%	106 794	17,0%
Производство	92 461	16,3%	93 017	14,7%
Прочие	157 321	27,9%	188 229	30,1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	564 227	100%	628 002	100,00%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	564 227	100%	628 002	100%
Москва	389 990	69,12%	483 453	76,99%
Рязанская область	10 000	1,77%	72 200	11,50%
Московская область	59 555	10,56%	50 957	8,11%
Республика Башкортостан	20 817	3,69%	20 817	3,31%
Прочие	83 865	14,86%	575	0,09%

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

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

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

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

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	-	25 814	25 814
- 2 группа	288 703	-	288 703
- 3 группа	106 445	3 050	109 495
- 4 группа	96 841	9 989	106 830
Итого текущих кредитов	491 989	38 853	530 842

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года**

Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	29 294	5 611	34 905
Индивидуально обесцененные кредиты	26 069	36 186	62 255
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	547 352	80 650	628 002
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(144 817)	(46 343)	(191 160)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе			
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	402 535	34 307	436 842

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по кредитам в сумме 466 401 тысяч рублей (2016 г.: 530 842 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 31 декабря 2017 года составила 97 826 тысяч рублей (2016 г.: 97 160тыс.руб.) и является обесцененной.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 232 056 тысяч рублей (2016 г.: 436 842тысяч рублей). См. Примечание 28.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

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

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

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

Основные средства

	Здания	Банковское оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Средства связи и сигнализации	Офисное оборудова- ние	Итого
Первоначальная стоимость						
на 31 декабря 2015 года	59 440	4 217	3 077	2 053	7 633	76 420
Переоценка	124 256	-	-	-	-	124 256
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия					(219)	(219)
на 31 декабря 2016 года	183 696	4 217	3 077	2 053	7 414	200 457
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия					(332)	(332)
на 31 декабря 2017 года	183 696	4 217	3 077	2 053	7 082	200 125
Накопленная амортизация						
на 01 января 2016 года	(7 608)	(3 150)	(2 476)	(1 888)	(5 470)	(20 592)
Переоценка	(18 309)					(18 309)
Отчисления за период	(2 005)	(309)	(174)	(48)	(628)	(3 164)
Списание по выбывшим					94	94
на 31 декабря 2016года	(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)
Остаточная стоимость						
на 01 января 2016 года	51 832	1 067	601	165	2 163	55 828
на 31 декабря 2016 года	155 774	758	427	117	1 410	158 486
на 31 декабря 2017 года	151 366	646	271	75	967	153 325
Нематериальные активы						
на 01 января 2016						-
на 31 декабря 2016						406
на 31 декабря 2017						521
Инвестиционная недвижимость						
на 01 января 2016						-
на 31 декабря 2016						208 556
на 31 декабря 2017						211 532

По статье «Инвестиционная недвижимость» отражены объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб. и полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб., вложения в сооружения, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка в сумме 2 976 тыс.руб.

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю) в сумме 141 145 тыс. руб., возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. Резервы на возможные потери созданы в сумме 20 229 тыс.руб.

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Торговая и прочая дебиторская задолженность	201	115
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 163	1 914
Средства в расчетах	463	1 383
Требования по договору долевого участия в строительстве	35 633	42 117
Прочие активы	7 388	6 139
Прочие активы до создания резервов под обесценение	45 848	51 668
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(14 763)</i>	<i>(11 496)</i>
Итого прочих активов	31 085	40 172

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

12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2017	2016
Срочные депозиты банков - резидентов	-	-
Итого средств других банков	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года в Банке отсутствуют средства других банков.

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	451 939	626 279
Срочные депозиты	181 085	77 860
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	86 013	61 435
Срочные депозиты	602 593	647 233
Итого средств клиентов	1 321 633	1 412 810

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Оптовая торговля	60 426	297 246
Научные исследования и разработки	130 034	49 357
Производство	113 321	100 358
Строительство	20 871	4 744
Операции с недвижимым имуществом	162 067	152 119
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	36 576	4 478
Транспорт	9 554	7 956
Общественные объединения	5 587	6 525
Розничная торговля	11 114	15 416
Издательская и полиграфическая деятельность	6 034	7 237
Управление финансами	871	2 827
Медицина, спорт, искусство, образование	40 316	14 695
Прочие виды деятельности	36 256	41 184
Физические лица	688 606	708 668
Итого средств клиентов	1 321 633	1 412 810

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

14 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017	2016
Текущая кредиторская задолженность	821	1 663
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 461	84
Расчеты с прочими кредиторами	1 211	553
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	105 956	-
Прочие обязательства	12 493	11 211
Итого прочих обязательств	121 942	13 511

Обязательства по уплате налогов были исполнены Банком в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в январе 2018 года.

15 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Номинальная стоимость долей	262 500	262 500
Влияние инфляции	50 531	50 531
Итого уставный капитал	313 031	313 031

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

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 2017 года 123 411 тыс. руб. (2016 г.: 182 079 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

	2017	2016
Базовый капитал	212 213	385 505
Основной капитал	212 213	385 505
Дополнительный капитал	254 078	102 571
Итого собственные средства (капитал) Банка	466 291	488 076
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 378 993	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 378 993	1 962 790
Активы, взвешенные по уровню риска	1 484 940	2 068 737
Достаточность базового капитала Банка	15,4%	19,6%
Достаточность основного капитала Банка	15,4%	19,6%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	31,4%	23,6%

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 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	136 457	146 808
По средствам в других банках	10 578	23 963
По долговым ценным бумагам	4 824	11 576
Итого процентных доходов	151 859	182 347
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(48 192)	(49 731)
По средствам других банков	-	(4 843)
По долговым ценным бумагам	(112)	(31)
Итого процентных расходов	(48 304)	(54 605)
Чистые процентные доходы	103 555	127 742

17 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	12 040	12 879
За открытие и ведение банковских счетов	3 162	3 318
По валютным операциям	66	-
По выданным гарантиям	15	112
Другие	3	5
Итого комиссионных доходов	15 286	16 314
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(4 440)	(5 210)
По другим операциям	(844)	(876)
Итого комиссионных расходов	(5 284)	(6 086)
Чистые комиссионные доходы	10 002	10 228

18 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017	2016
Заработная плата и отчисления в фонды	61 421	63 239
Расходы на аренду помещений	1 559	3 048
Налоги, относимые на расходы	10 619	10 885
Расходы по охране	3 049	3 321
Амортизация основных средств	5 176	2 583
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7 394	5 506
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	4 577	4 709
Расходы на страхование	8 804	25 940
Административные и прочие расходы	24 473	23 669
Итого административных и прочих операционных расходов	127 072	142 900

19 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2017	2016
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	181	275
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(21 198)	(9 137)
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	(21 379)	(8 862)

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	(262 926)	(93 578)
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2015 г.: 20%)	(52 585)	(18 716)
Влияние временных разниц	(21 198)	(9 137)
Влияние прочих постоянных разниц	52 404	18 991
Расходы по налогу на прибыль за год	(21 379)	(8 862)

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

20 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2017	2016
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	(402)	13 840
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	84 758
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(402)	98 598

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

На протяжении 2017 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций. Система управления рисками Банка обеспечивает:

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

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

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

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

В 2017 году Банк осуществлял мониторинг следующих видов значимых рисков:

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

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

(а) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись Управлениями, совершающими кредитные операции на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких – либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других

обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое положение заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

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

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов – возникает у Банка в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом. Управление данным риском осуществляется путем:

- 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 Инструкции №180-И;
- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

(b) Процентный риск

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

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

Стратегической целью Банка при управлении процентным риском является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, т.е. минимизация

банковских потерь, долгосрочный рост бизнеса путем организации эффективной работы, направленной на защиту интересов участника, рост капитала клиентов, участника и партнеров.

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

- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих процентный риск при осуществлении банковских операций;
- анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- установление оптимального размера риска;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом на 2017 год, Порядок управления рисками и капиталом раскрывают подходы к организации управления процентным риском, его выявлению, а также содержит описание необходимых инструментов и математических методов для охвата всех источников возникновения процентных рисков, методов измерения процентного риска, устанавливает методику принятия уровня процентного риска с учетом характера и масштабов проводимых Банком операций, мониторинга, и процедур адекватного реагирования на возникающие угрозы, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка. При разработке данной методики Банк использовал документы Базельского комитета по банковскому надзору и нормативные акты Банка России, регулирующие данный вопрос.

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

Также оценивается уровень процентного риска, как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации. В 2017 году уровень процентного риска Банка находился на приемлемом уровне и не угрожал его финансовой устойчивости.

(с) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

- продажей части активов;
- расширением масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
- привлечением денежных средств в депозиты на различные сроки от юридических и физических лиц.

(d) Валютный риск

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

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

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

(е) Рыночный риск.

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

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

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

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

Основными элементами системы управления рыночными рисками в Банке являются:

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

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

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

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

(f) 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 Инструкции №180-И 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.

22 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 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	376 189	-	-	-	-	376 189
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	10 718	10 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
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
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Итого активы	1 110 175	139 783	197 046	239 583	225 683	1 912 270
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
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	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	457 136	-	-	-	-	457 136
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	11 735	11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51 218	-	29 688	-	80 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	506 711	-	-	-	-	506 711

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Кредиты и дебиторская задолженность	22 885	207 394	120 794	85 769	-	436 842
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	208 556	-	208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	91 030	-	-	91 030
Основные средства	-	-	-	-	158 486	158 486
Нематериальные активы	-	-	-	-	406	406
Прочие активы	-	-	40 172	-	-	40 172
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 509	4 509
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Итого активы	986 732	258 612	251 996	324 013	175 136	1 996 489
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	698 360	41 189	38 081	635 180	-	1 412 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 863	-	-	-	8 863
Прочие обязательства	-	-	13 511	-	-	13 511
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	21 661	21 661
Итого обязательства	698 360	50 052	51 592	635 180	21 661	1 456 845
Чистый разрыв ликвидности	288 372	208 560	200 404	(311 167)	153 475	539 644
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	288 372	496 932	697 336	386 169	539 644	

23 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	211 532	-	-	-	211 532
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	120 916	-	-	-	120 916
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 089 692	130 646	98 826	2 469	1 321 633
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	1 000
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства перед участниками	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	121 942	-	-	-	121 942
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
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)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	120 308	250 906	64 993	20 929	457 136
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 735	-	-	-	11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в других банках	506 711	-	-	-	506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	436 842	-	-	-	436 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 906	-	-	-	80 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	208 556	-	-	-	208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	91 030	-	-	-	91 030
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
Основные средства	158 486	-	-	-	158 486
Нематериальные активы	406	-	-	-	406
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509	-	-	-	4 509
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	-
Прочие активы	40 172	-	-	-	40 172
Итого Активов:	1 659 661	250 906	64 993	20 929	1 996 489

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 074 929	251 830	65 167	20 884	1 412 810
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 863	-	-	-	8 863
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства перед участниками	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 511	-	-	-	13 511
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	21 661	-	-	-	21 661
Итого обязательств:	1 118 964	251 830	65 167	20 884	1 456 845
Чистая балансовая позиция	540 697	(924)	(174)	45	539 644

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

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

24 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

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

	2017 год			2016 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4,5%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,0%	-	-	5,0%	-	-
Средства в других банках	7,4%	-	-	9,3%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,5%	-	-	20,9%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	5,4%	-	-	6,9%	-	-
Депозиты физических лиц	8,0%	1,7%	0,6%	9,7%	2,1%	1,7%

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения /(снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода.

Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 18 879 тыс.руб. (2016 г: на 2 890 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 18 879 тыс.руб. (2016 г.: на 2 890 тыс.руб.)

25 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	--
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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
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 других банков	-	-	-
Средства клиентов	1 321 324	309	1 321 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	1 000
Прочие обязательства	121 942	-	121 942
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Итого обязательств:	1 444 266	309	1 444 575
Чистая балансовая позиция	468 004	(309)	467 695

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

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	457 136	-	457 136
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 735	-	11 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства в других банках	506 711	-	506 711
Кредиты и дебиторская задолженность	436 842	-	436 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 906	-	80 906

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	208 556	-	208 556
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	91 030	-	91 030
Основные средства	158 486	-	158 486
Нематериальные активы	406	-	406
Текущие требования по налогу на прибыль	4 509	-	4 509
Прочие активы	40 172	-	40 172
Итого Активов:	1 996 489	-	1 996 489
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	1 411 515	1 295	1 412 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 863	-	8 863
Прочие обязательства	13 511	-	13 511
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	21 661	-	21 661
Итого обязательств:	1 455 550	1 295	1 456 845
Чистая балансовая позиция	540 939	(1 295)	539 644

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления текущей деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, резервы по данным разбирательствам в финансовой отчетности на конец 2017 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, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

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

В 2017 и 2016 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	134 691	46 525
Гарантии выданные	-	1 558
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(1 489)</i>	<i>(84)</i>
Итого обязательств кредитного характера	133 202	47 999

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 2017 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Основной участник Банка АО «Конструкторское бюро-1» владеет 100% (на 31.12.2016 г.: 100%) долей в Уставном капитале Банка.

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 31.12.2017, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2016, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

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

В 2017 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 01.01.2017		Данные на 01.01.2018		
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	-	52 000	25 700	26 300
Резерв на возможные потери по ссудам	-	1 560	771	789
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	.
Средства на счетах, в т.ч.	153	1 451 571	1 391 664	60 060
привлеченные депозиты	-	90 479	34 049	56 430
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	-	81 283	52 583	28 700
Резервы на возможные потери	-	(1 538)	(677)	861
Доходы и расходы				
Процентный доход	112			1 778
Процентный расход	-			221
Чистый процентный доход	112			1 557
Комиссионный доход	1 121			746
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	1 233			2 303

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2018	
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	690	2 800	2 544	946
Резерв на возможные потери по ссудам	-	90	90	-
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	28 439	134 318	145 403	17 354
привлеченные депозиты	18 601	38 654	49 560	7 695
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 000	800	1 800	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентный доход	220			232
Процентный расход	(645)			(974)
Чистый процентный доход	(425)			(742)
Комиссионный доход	47			35
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(378)			(707)

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

Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2018	
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	75 627	10 000	72 584	13 043
Резерв на возможные потери по ссудам	2 206	400	2 606	-
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	158 566	4 904 916	4 828 333	235 149
привлеченные депозиты	55 000	382 142	305 542	131 600
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	13 800	82 200	96 000	-
Резервы на возможные потери	414	486	900	-

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года**

Доходы и расходы				
Процентный доход	17 076			11 004
Процентный расход	(4 074)			(5 256)
Чистый процентный доход	13 002			5 748
Комиссионные и другие доходы	2 443			1 544
Другие расходы	(18 122)			(25 999)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(2 677)			(18 707)

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

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

В 2017 и 2016 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.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2016 и 2017 годы нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка в течение года и по итогам 2017 года не выплачивалась. Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в 2017 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.

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	376 189	376 189	457 136	457 136
- Наличные средства	73 625	73 625	91 656	91 656
- Остатки по счетам в Банке России	64 900	64 900	60 800	60 800
- Корреспондентские счета в банках	237 492	237 492	300 176	300 176
- Прочие	172	172	4 504	4 504
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 718	10 718	11 735	11 735
Средства в других банках	722 986	722 986	506 711	506 711
- Текущие кредиты и депозиты	722 986	722 986	440 000	440 000
- Другое	-	-	66 711	66 711

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- ОФЗ	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-
- Векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 433	48 433	80 906	80 906
- Корпоративные акции, ОФЗ	48 433	48 433	80 906	80 906
Кредиты и дебиторская задолженность	232 056	232 056	436 842	436 842
- Кредиты корпоративным клиентам	210 682	210 682	402 535	402 535
- Потребительские кредиты физическим лицам	21 374	21 374	34 307	34 307
Итого финансовых активов	1 390 382	1 390 382	1 493 330	1 493 330
Нефинансовые активы	521 888	521 888	503 159	503 159
Прочие нефинансовые активы	368 563	368 563	344 673	344 673
Основные средства	153 325	153 325	158 486	158 486
Итого активов	1 912 270	1 912 270	1 996 489	1 996 489
Средства других банков				
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 321 633	1 321 633	1 412 810	1 412 810
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	633 024	633 024	704 139	704 139
- Текущие/расчетные счета	451 939	451 939	626 279	626 279
- Срочные депозиты	181 085	181 085	77 860	77 860
Физические лица	688 606	688 606	708 668	708 668
- Текущие/счета до востребования	86 013	86 013	61 435	61 435
- Срочные депозиты	602 593	602 593	647 233	647 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	1 000	8 863	8 863
- выпущенные векселя	1 000	1 000	8 863	8 863
Итого финансовых обязательств	1 321 633	1 321 633	1 421 673	1 421 673
Нефинансовые обязательства	121 942	121 942	35 172	35 172
Прочие нефинансовые обязательства	121 942	121 942	35 172	35 172
Итого обязательств	1 444 575	1 444 575	1 456 845	1 456 845

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2018 года.

С.В. Хохлова



Председатель Правления



С.В. Радченко



Главный бухгалтер