

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 за 6 месяцев 2018 года составила 40 человек (за 6 месяцев 2017 года – 40 человек).

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

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018-2020 годах темпы экономического роста в России сохранятся на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%.

Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция

незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжало сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году.

По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля.

Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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 непроеизводные 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 непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

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

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

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

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

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

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

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или 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 наращения процентные расходы, включая наращения купонный доход и наращения 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 долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как

часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 62,7565 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2017 г.: 57,6002 руб. за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (на 31.12.2017 г.: 68,8668 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Обязательства по уплате страховых взносов

Банк уплачивает взносы в отношении своих работников на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 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.

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

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

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

убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами.

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

- Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ
 - отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

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

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

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

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

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

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	113 313	73 625
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	36 324	64 900
Корреспондентские счета в банках	34 720	237 492
- Российской Федерации	34 720	237 492
- других стран	-	-
Расчеты участников на ОРЦБ	75 444	625
Резервы на возможные потери	(2 421)	(453)
Итого денежных средств и их эквивалентов	257 380	376 189

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

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	-	-
Векселя кредитных организаций	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

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

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые ценные бумаги (облигации федерального займа)	15 260	15 295
Долевые ценные бумаги	139 654	33 138
в том числе:		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	15 853	16 338
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок/резерв под обесценение	126 745/(2 944)	22 591/(5 791)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	154 914	48 433

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года в портфеле Банка находятся ОФЗ со сроками погашения в августе 2018 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2018 и 2017 годы.

	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2017 года	9 222
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 097)
Списано за счет резервов	(2 334)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года	5 791
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 045)
Списано за счет резервов	(1 802)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 30 июня 2018 года	2 944

За шесть месяцев 2018 года общая сумма полученных дивидендов по акциям составила 443 тыс.руб. (за шесть месяцев 2017 г.- 293 тыс.руб.)

В 2018 и 2017 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

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	-	100 038
Срочные депозиты в банках - резидентах	652 229	622 948
Векселя кредитных организаций	-	-
Незавершенные переводы и расчеты	-	-
Средства в других банках до создания резервов под обесценение	652 229	722 986
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	-
Итого средств в других банках	652 229	722 986

Ниже приводится анализ средств в других банках:

	30.06.2018	31.12.2017
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в Банке России	-	100 038
- в других российских банках	652 229	622 948
- в крупных банках ОСЭР	-	-
Итого средств в других банках	652 229	722 986

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел просроченной задолженности по средствам в других банках.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты корпоративным клиентам	319 475	428 035
Потребительские кредиты физическим лицам	20 056	38 366
Просроченные кредиты	310 599	97 826
Кредиты до создания резервов под обесценение	650 130	564 227
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(320 988)</i>	<i>(332 171)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	329 142	232 056

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеется 3 заемщика - юридических лица (2017 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 50 999 тысяч рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2017 г.: превышающей 46 629 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 248 979 тысяч рублей (2017 г.: 217 994 тысяч рублей), или 38,3% 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.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	580 904	89.4%	490 716	86.9%
Физические лица	69 226	10.6%	73 511	13.1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	650 130	100%	564 227	100%

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

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	69 226	10.6%	73 511	13.1%
Торговля	108 697	16,7%	154 925	27,5%
Строительство	114 953	17,7%	86 009	15,2%
Производство	50 000	7,7%	92 461	16,3%
Прочие	307 254	47,3%	157 321	27,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	650 130	100%	564 227	100%

Концентрация кредитов - брутто по региональному признаку представлена следующим образом.

	На 30.06.2018		На 31.12.2017	
	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес, %
Общий объем задолженности до вычета резерва под обесценение	650 130	100%	564 227	100%
Москва	394 056	60,61%	389 990	69,12%
Рязанская область	0	0,00%	10 000	1,77%
Московская область	119 267	18,35%	59 555	10,56%
Республика Башкортостан	20 817	3,20%	20 817	3,69%
Прочие	115 990	17,84%	83 865	14,86%

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	280 035	52 136	332 171
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3 664)	(4 835)	(8 499)
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	(2 684)	-	(2 684)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	273 687	47 301	320 988

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 1 группа	15 300	18 056	33 356
- 2 группа	273 665	-	273 665
- 3 группа	30 510	2 000	32 510
- 4 группа	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	319 475	20 056	339 531
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	21 892	2 546	24 438
Индивидуально обесцененные	239 537	46 624	286 161
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	580 904	69 226	650 130
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(239 537)	(43 596)	(283 134)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(34 150)	(3 704)	(37 854)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	307 217	21 925	329 142

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

- 4 группа	117 724	11 460	129 184
Итого текущих и необесцененных	428 035	38 366	466 401
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	37 227	-	37 227
Индивидуально обесцененные	25 454	35 145	60 599
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	490 716	73 511	564 227
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(25 454)	(35 145)	(60 599)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(254 580)	(16 992)	(271 572)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	210 682	21 374	232 056

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность по кредитам в сумме 339 531 тысяч рублей (2017 г.: 466 401 тыс.руб.), является текущей и необесцененной. Просроченная задолженность на 30 июня 2018 года составила 310 599 тысяч рублей (2017 г.: 97 826 тыс.руб.) и является обесцененной.

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 329 142 тысяч рублей (2017 г.: 232 056 тысяч рублей). См. Примечание 28.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма основных средств составляет 150 784 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 153 325 тыс. руб.), сумма нематериальных активов 469 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 521 тыс. руб.)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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 24 229 тыс.руб.

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая и прочая дебиторская задолженность	218	201
Расходы будущих периодов, переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 391	2 163
Средства в расчетах	126	463
Требования по договору долевого участия в строительстве	32 416	35 633
Прочие активы	8 123	7 388
Прочие активы до создания резервов под обесценение	45 274	45 848
<i>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</i>	<i>(14 102)</i>	<i>(14 763)</i>
Итого прочих активов	31 172	31 085

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

12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	30.06.2018	31.12.2017
Срочные депозиты банков - резидентов	-	-
Итого средств других банков	-	-

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют средства других банков.

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3	3
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	461 067	451 939
Срочные депозиты	100 453	181 085
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	82 273	86 013
Срочные депозиты	643 840	602 593
Итого средств клиентов	1 287 636	1 321 633

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

	30.06.2018	31.12.2017
Текущая кредиторская задолженность	1 140	821
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	628	1 461
Расчеты с прочими кредиторами	1 985	1 211
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	105 956
Прочие обязательства	8 406	12 493
Итого прочих обязательств	12 159	121 942

15 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка составил 313 031 тыс. руб. (2017 г.: 313 031 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости долей и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Номинальная стоимость долей	262 500	262 500
Влияние инфляции	50 531	50 531
Итого уставный капитал	313 031	313 031

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002 г.) составляет по состоянию на отчетную дату 262 500 тыс. руб. (2017 г.: 262 500 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату участникам Банка или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 30 июня 2018 года 120 234 тыс. руб. (2017 г.: 123 411 тыс.руб.).

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

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года

	30.06.2018	31.12.2017
Базовый капитал	382 265	212 213
Основной капитал	382 265	212 213
Дополнительный капитал	127 725	254 078
Итого собственные средства (капитал) Банка	509 990	466 291
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1 360 946	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1 360 946	1 378 993
Активы, взвешенные по уровню риска	1 466 893	1 484 940
Достаточность базового капитала Банка	28,1%	15,4%
Достаточность основного капитала Банка	28,1%	15,4%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	34,8%	31,4%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

16 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	51 100	74 311
По средствам в других банках	616	3 169
По долговым ценным бумагам	597	1 193
Итого процентных доходов	52 313	78 673
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(23 295)	(25 401)
По средствам других банков	-	-
По долговым ценным бумагам	-	(112)
Итого процентных расходов	(23 295)	(25 513)
Чистые процентные доходы	29 018	53 160

17 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы		
За расчетно – кассовое обслуживание и осуществление переводов	5 189	6 259
За открытие и ведение банковских счетов	1 859	1 627
По валютным операциям	551	-
По выданным гарантиям	-	15
Другие	3	1
Итого комиссионных доходов	7 602	7 902

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 959)	(2 021)
По другим операциям	(507)	(305)
Итого комиссионных расходов	(2 466)	(2 326)
Чистые комиссионные доходы	5 136	5 576

18 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2018	30.06.2017
Заработная плата и отчисления в фонды	32 634	32 431
Амортизация основных средств	2 484	2 551
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	2 863	4 166
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	2 233	2 219
Расходы на страхование	4 632	4 469
Административные и прочие расходы	18 892	13 959
Итого административных и прочих операционных расходов	63 738	59 795

19 РАСХОДЫ (ВОЗМЕЩЕНИЕ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	30.06.2018	30.06.2017
Текущие расходы/ (возмещение) по налогам	56	5 340
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(243)	-
Расходы /(возмещение) по налогам за отчетный год	(187)	5 340

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

20 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	30.06.2018	30.06.2017
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	(986)	(1 572)
Доход/(убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(986)	(1 572)

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (информация о рисках, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"), размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «О банке»/«Раскрытие информации для регулятивных целей».

22 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов и до 30 дней	31–180 дней	181–365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	257 380	-	-	-	-	257 380
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	10 818	10 818
Средства в других банках	652 229	-	-	-	-	652 229
Кредиты и дебиторская задолженность	20 813	80 566	156 279	4 698	66 786	329 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	154 914	-	-	-	154 914
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	105 576	-	105 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	116 916	-	-	116 916
Основные средства	-	-	-	-	150 784	150 784
Нематериальные активы	-	-	-	-	469	469
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 009	4 009
Прочие активы	-	-	31 172	-	-	31 172
Итого Активов:	930 422	235 480	304 367	110 274	232 866	1 813 409
Обязательства						
Средства клиентов	555 985	22 207	68 755	640 689	-	1 287 636
Прочие обязательства	2 294	2 448	2 315	5 102	-	12 159
Итого обязательств:	558 279	24 655	71 070	645 791	-	1 299 795
Чистая балансовая позиция	372 143	210 825	233 297	(535 517)	232 866	513 614
Накопленная балансовая позиция	372 143	582 968	816 265	280 748	513 614	
Обязательства кредитного характера					53 410	53 410

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

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

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 30 июня 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	103 533	102 795	49 854	1 198	257 380
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 818	-	-	-	10 818
Средства в других банках	652 229	-	-	-	652 229
Кредиты и дебиторская задолженность	329 142	-	-	-	329 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 914	-	-	-	154 914
Инвестиционная недвижимость	105 576	-	-	-	105 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	116 916	-	-	-	116 916
Основные средства	150 784	-	-	-	150 784

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нематериальные активы	469	-	-	-	469
Текущие требования по налогу на прибыль	4 009	-	-	-	4 009
Прочие активы	31 172	-	-	-	31 172
Итого Активов:	1 659 562	102 795	49 854	1 198	1 813 409
Обязательства					
Средства клиентов	1 134 719	102 293	49 489	1 135	1 287 636
Прочие обязательства	12 159	-	-	-	12 159
Итого обязательств:	1 146 878	102 293	49 489	1 135	1 299 795
Чистая балансовая позиция	512 684	502	365	63	513 614
Обязательства кредитного характера	53 410	-	-	-	53 410

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

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	25	25
Ослабление доллара США на 5%	(25)	(25)
Укрепление Евро на 5%	18	18
Ослабление Евро на 5%	(18)	(18)

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

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

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

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

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.

	2018 год			2017 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,0%	-	-	5,0%	-	-
Средства в других банках	7,3%	-	-	7,4%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,5%	-	-	16,5%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	5,47%	-	-	5,4%	-	-
Депозиты физических лиц	6,5%	0,76%	0,21%	8,0%	1,7%	0,6%

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 44 927 тыс.руб. (2017 г: на 18 879 тыс.руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 44 927 тыс.руб. (2017 г.: на 18 879 тыс.руб.)

25 СТРАНОВОЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

в тысячах российских рублей

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	257 380	-	257 380
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 818	-	10 818
Средства в других банках	652 229	-	652 229
Кредиты и дебиторская задолженность	329 142	-	329 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 914	-	154 914
Инвестиционная недвижимость	105 576	-	105 576
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	116 916	-	116 916

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Основные средства	150 784	-	150 784
Нематериальные активы	469	-	469
Текущие требования по налогу на прибыль	4 009	-	4 009
Прочие активы	31 172	-	31 172
Итого Активов:	1 813 409	-	1 813 409
Обязательства			
Средства клиентов	1 287 353	283	1 287 636
Прочие обязательства	12 159	-	12 159
Итого обязательств:	1 299 512	283	1 299 795
Чистая балансовая позиция	513 897	(283)	513 615

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

в тысячах российских рублей

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

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 30.06.2018 года отсутствуют.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в

случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Банк не имеет обязательств по гарантиям.

В 2018 и 2017 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	54 038	134 691
Гарантии выданные	-	-
<i>За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера</i>	(628)	(1 489)
Итого обязательств кредитного характера	53 410	133 202

Текущие производные финансовые инструменты

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

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

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.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

Структура участников Банка представлена следующим образом.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 30.06.2018, %	Доля участия по состоянию на 31.12.2017, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

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

В первом полугодии 2018 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2018		Данные на 01.07.2018		
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	26 300	0	11 000	15 300
Резерв на возможные потери по ссудам	789	0	789	0

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	.
Средства на счетах, в т.ч.	60 060	595 727	634 368	21 419
привлеченные депозиты	56 430	85 740	142 170	0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	28 700	11 000	39 700	0
Резервы на возможные потери	861	0	861	0
Доходы и расходы				
Процентный доход				1 572
Процентный расход				(408)
Чистый процентный доход				1 164
Комиссионный доход				206
Другие доходы				-
Другие расходы				-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом				1 370

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2018		Данные на 01.07.2018		
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	946	800	1 446	300
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	17 354	21 430	20 292	18 492
привлеченные депозиты	7 695	3 467	4 423	6 739
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	3 500	800	2 700
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Доходы и расходы				
Процентный доход				21
Процентный расход				(151)
Чистый процентный доход/расход				(130)
Комиссионный доход				13
Чистый доход/расход по операциям с основным управленческим персоналом				(117)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)**

Данные на 01.01.2018			Данные на 01.07.2018	
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	13 043	88 500	42 711	58 832
Резерв на возможные потери по ссудам	0	8 160	6 480	1 680
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	235 149	4 072 673	4 062 618	245 204
привлеченные депозиты	131 600	416 444	458 204	89 840
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	0	60 000	60 000	0
Резервы на возможные потери	0	1 500	1 500	0
Доходы и расходы				
Процентный доход				3 292
Процентный расход				(3 009)
Чистый процентный доход				283
Комиссионные и другие доходы				1 071
Другие расходы				(10 916)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами				(9 562)

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

В 2018 и 2017 годах Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

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

Количество работников, принимающих риски в банке 8 человек.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2017 год нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка по итогам 2017 года не выплачивалась. Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в 2018 году из Банка не увольнялись.

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

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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	257 380	257 380	376 189	376 189
- Наличные средства	113 313	113 313	73 625	73 625
- Остатки по счетам в Банке России	36 324	36 324	64 900	64 900
- Корреспондентские счета в банках	34 720	34 720	237 492	237 492
- Прочие	73 023	73 023	172	172
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 818	10 818	10 718	10 718
Средства в других банках	652 229	652 229	722 986	722 986
- Текущие кредиты и депозиты	652 229	652 229	722 986	722 986
- Другое	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
- ОФЗ	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-
- Векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 914	154 914	48 433	48 433
- Корпоративные акции, ОФЗ	154 914	154 914	48 433	48 433
Кредиты и дебиторская задолженность	329 142	329 142	232 056	232 056
- Кредиты корпоративным клиентам	307 217	307 217	210 682	210 682
- Потребительские кредиты физическим лицам	21 925	21 925	21 374	21 374
Итого финансовых активов	1 404 483	1 404 483	1 390 382	1 390 382
Нефинансовые активы	408 926	408 926	521 888	521 888
Прочие нефинансовые активы	258 142	258 142	368 563	368 563
Основные средства	150 784	150 784	153 325	153 325
Итого активов	1 813 409	1 813 409	1 912 270	1 912 270
Средства других банков	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Средства клиентов	1 287 636	1 287 636	1 321 633	1 321 633
Государственные и общественные организации	3	3	3	3
- Текущие/расчетные счета	3	3	3	3
Прочие юридические лица	561 520	561 520	633 024	633 024
- Текущие/расчетные счета	461 067	461 067	451 939	451 939
- Срочные депозиты	100 453	100 453	181 085	181 085

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Физические лица	726 113	726 113	688 606	688 606
- Текущие/счета до востребования	82 273	82 273	86 013	86 013
- Срочные депозиты	643 840	643 840	602 593	602 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 000	1 000
- выпущенные векселя	-	-	1 000	1 000
Итого финансовых обязательств	1 287 636	1 287 636	1 321 633	1 321 633
Нефинансовые обязательства	12 159	12 159	121 942	121 942
Прочие нефинансовые обязательства	12 159	12 159	121 942	121 942
Итого обязательств	1 299 795	1 299 795	1 444 575	1 444 575

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров
29 августа 2018 года.

С.В. Хохлова

Председатель Правления



С.В. Радченко

Главный бухгалтер