

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Москва, 2019**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

## МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 год, отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2019 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за

соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

**В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно

подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

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

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

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "высокий".





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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 www.vnesheaudit.consulting

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

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

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



**Трохова О. В.**

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,  
ОПНЗ 29503007188

**29 марта 2019 года**

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»  
ОГРН 1037739058609



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

✉ 1@vac.ac

☎ +7 (495) 111 70 70

🌐 [www.vneshaudit.consulting](http://www.vneshaudit.consulting)

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

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

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

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



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589	29351281	2881

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	68421	73625
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3	50420	75618
2.1	Обязательные резервы	3	9382	10718
3	Средства в кредитных организациях	4.2	29881	237474
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	948196	953405
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	396108	48433
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	6781	4509
9	Отложенный налоговый актив	4.13	3417	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	617492	366515
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	95786	120916
12	Прочие активы	4.9	24537	31594
13	Всего активов	3	2241039	1912089
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	1149370	1310307
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	662937	680133
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	0	1000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.13	3417	0
21	Прочие обязательства	4.14	34117	127962
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	4.18	300	3845
23	Всего обязательств	3	1187204	1443114
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1.1, 6	262500	262500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	60000	60000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.15	-543	1483
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.16	84758	84758
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.7, 4.17	460000	272600
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	60234	63411
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3, 6	126886	-275777
35	Всего источников собственных средств	3	1053835	468975
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	886432	738639
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

*Хохлова*

Хохлова С.В.

Главный бухгалтер

*Радченко*

Радченко С.В.

21.03.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589	29351281	2881

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	107349	113552
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	52697	53924
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	53404	57244
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	1248	2384
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	46356	48304
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	46	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	46310	48192
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	0	112
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	60993	65248
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2, 4.4, 4.9	-70717	-140183
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.9	-1697	-16901
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-9724	-74935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3	165311	278
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7389	8134
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-335	-49
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		824	2259
14	Комиссионные доходы	5.2	15308	15286
15	Комиссионные расходы	5.2	5383	5283
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.5	-19342	1097
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8, 4.9, 4.14, 4.18	81398	-121660
19	Прочие операционные доходы		21586	6054
20	Чистые доходы (расходы)		257032	-168820
21	Операционные расходы	5.3	116160	117717
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		140872	-286537
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	13986	-10760
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		126145	-276513
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.5	741	736
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	126886	-275777

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	126886	-275777
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2532	-503
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-2532	-503
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-506	-101
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2026	-402
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2026	-402
10	Финансовый результат за отчетный период		124860	-276179

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.03.2019



*Хохлова*

*Радченко*

Хохлова С.В.

Радченко С.В.

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКТО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145277589	129351281	2881	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409808  
Кадровая (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Исчисление	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками заимствованного капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1, 6			
1.1	обязательные акции (доли)	1.1, 6			
1.2	привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6			
2.1	прошлых лет	6			
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие разным сторонам				
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.7, 6			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				



111	Резерв застрахованных денежных потоков				0.0000		0.0000	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери				0.0000		0.0000	не применимо	не применимо
113	Доход от сделок секьюритизации							не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости							не применимо	не применимо
115	Актив пенсионного плана с установленными выплатами							не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)							не применимо	не применимо
117	Историчные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				0.0000		0.0000		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000		0.0000		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000		0.0000		
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				0.0000		0.0000		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				0.0000		0.0000		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0.0000		0.0000		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				0.0000		0.0000		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				0.0000		0.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала				0.0000		104.0000		
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				2386.0000		521.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				380348.0000		212213.0000		
<b>Источники добавочного капитала</b>									
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				0.0000		0.0000		
131	Классифицируемые как капитал				0.0000		0.0000		
132	Классифицируемые как обязательства				0.0000		0.0000		
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие показанию исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000		0.0000		
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				0.0000		0.0000		
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие показанию исключению из расчета собственных средств (капитала)							не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				0.0000		0.0000		

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					0.0000		0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					0.0000		0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					0.0000		0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					0.0000		0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)					0.0000		0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)					0.0000		0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)					380348.0000	212213.0000		
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (3. 4. 9. 4.15. 4.16. 4.17)					668771.0000	254078.0000	12. 28. 29. 32. 34	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					0.0000	0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					0.0000	0.0000		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприутчества, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					0.0000	0.0000		
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					0.0000	0.0000		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					0.0000	0.0000		

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000		0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		668771.0000		254078.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1049119.0000		466291.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X
160.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала		1863899.0000		1378993.0000	
160.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала		1863899.0000		1378993.0000	
160.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		1969846.0000		1484940.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	20.4060		15.3890	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	20.4060		15.3890	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	53.2590		31.4010	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750		1.2500	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750		1.2500	
166	Аккумуляционная надбавка		0.0000		0.0000	
167	Надбавка за системную значимость банков		не применимо		не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.3085		6.2900	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала					
172	Исчезнувшие вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000		0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в том числе резервы для расчета кредитных рисков по которым применяется стандартизованный подход		не применимо		не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо		не применимо	не применимо

178	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	не применимо
Инструменты, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка [www.socstim-bank.ru](http://www.socstim-bank.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

#### Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери			

5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимое для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)				



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноле подлору	Актив (инструмент), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:										
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов										
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов										
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов										
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования участников клиринга										
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов										
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов										
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов										
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов										
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:										
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентов или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными										
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:										
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов										





Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		Всего	в том числе:	Всего	в том числе:	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7		
1.	Ценные бумаги, всего,							
	в том числе:							
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0		0		0		0
2.	Долговые ценные бумаги, всего,							
	в том числе:							
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0		0		0		0
3.	Долговые ценные бумаги, всего,							
	в том числе:							
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0		0		0		0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе причитающихся для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
	в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую отчетному периоду	Значение на дату, следующую отчетному периоду	Значение на дату, следующую отчетному периоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	16	380348.0	382275.0	382265.0	372924.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2124926.0	2400844.0	1706709.0	1687634.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	16	17.9	15.9	22.4	22.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Привилегии	Уровень капитала, в котором инструмент включается в инструмент выходящий после на котором инструмент включается в капитал "Базель III"	Тип инструмента	Обязательность выплаты дивидендов	Номинальная стоимость инструмента
1	1 "СОЦИУМ-БАНК" (ООО)	НЕ ПРИМЕНЯЮ	Право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в инструмент выходящий после на котором инструмент включается в капитал "Базель III"	Доли в уставном капитале	8	9
1	1 "СОЦИУМ-БАНК" (ООО)	НЕ ПРИМЕНЯЮ	Право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в инструмент выходящий после на котором инструмент включается в капитал "Базель III"	Доли в уставном капитале	8	9

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия такого права и случая выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления дивидендов по облигациям акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение выплаты по инструментам в иных случаях, кроме досрочного выкупа (погашения) инструмента
10	1	1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	118.12.2014	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (голосовой Ю и (или) участника балансовой группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (голосовой Ю и (или) участника балансовой группы)	нет



Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого допускается конвертация инструмента	Возможность фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. некупонный			не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34			35	36	37
1. не применимо		не применимо	да		не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;  
1.2. изменения качества ссуд 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 0.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.03.2019

Хохлова С.В.

Радченко С.В.