



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 1 квартал 2020 года**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	29
2	Информация о банке	29
3	Краткая характеристика деятельности банка	30
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	32
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	40
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	40
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
5.4	Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	47
5.5	Прочие активы	48
5.6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
5.7	Выпущенные долговые обязательства	50
5.8	Прочие обязательства	50
5.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	50
5.10	Средства акционеров (участников).	51
5.11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	52
6.1	Изменение оценочных резервов	54
6.2	Возмещение (расход) по налогам	54
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	55
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	55
9	Информация о целях и политике управления рисками	55
9.1	Кредитный риск	57
9.2	Рыночный риск	60
9.3	Процентный риск	61
9.4	Риск ликвидности	62
9.5	Операционный риск	64
10	Информация об управлении капиталом	65
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	66
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	71

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 1 квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Адрес страницы в сети Интернет на которой раскрывается полный состав промежуточной и годовой отчетности Банка: <http://belsocbank.ru/>

2. Информация о банке

Полное фирменное наименование банка: Акционерное Общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк».

Сокращенное фирменное наименование банка: АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Местонахождение банка:

- ✓ юридический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73.
- ✓ фактический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023100000560

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц 23.09.2002 г.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее Банк) имеет Генеральную лицензию Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций №760 от 31 мая 2017 года.

Банк осуществляет свою деятельность как кредитная организация с универсальной лицензией.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии ФСБ на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 0008146 от 18.08.2014 г.

Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов с 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых взносов в первом квартале 2020 года составил 7 358 тыс.рублей (6 230 тыс.рублей за 1 квартал 2019 года).

Акционеры:

	31.03.2020 г., %	31.12.2019 г., %
Клюка Федор Иванович	63,47	63,47
Незнамов Николай Викторович	17,88	17,88
Общество с ограниченной ответственностью «Мега-Ват»	7,90	7,90

	31.03.2020 г., %	31.12.2019 г., %
Жукова Светлана Федоровна	6,15	6,15
Жуков Александр Вячеславович	3,01	3,01
Прочие	1,59	1,59
	100,00	100,00

По состоянию на отчетную дату бенефициарным владельцем является Клюка Федор Иванович.

По состоянию на 01.04.2020 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине. В связи с оптимизацией организационной структуры банка и последовательным переводом клиентов на дистанционные каналы обслуживания банк в начале 2020 года сократил два дополнительных офиса в г. Белгороде.

Банк не входит в банковскую (консолидируемую) группу или банковский холдинг и в отчетном году банк не осуществлял вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

Отчетный период: с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

В ноябре 2019 г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности АО УКБ «Белгородсоцбанк» на уровне «ruBB+». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций (значительная концентрация бизнеса на домашнем регионе присутствия), сильной капитализацией при адекватных способностях к генерации капитала, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Агентство позитивно оценивает хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах. Стабильный прогноз по рейтингу предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основные показатели деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией №760, выданной ЦБ РФ от 31.05.2017 года, на осуществление банковских операций.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность, легитимность, непрерывность.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
- ✓ кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств и доставка наличных денег и ценностей;
- ✓ покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ выдача банковских гарантий;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ выпуск, покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;
- ✓ обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- ✓ валютный контроль за операциями клиентов (физических и юридических лиц).

- ✓ операции с платежными картами.

К числу основных операций, формирующих финансовый результат банка, относятся:

- кредитование клиентов Банка-юридических лиц,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России,
- операции с ценными бумагами,
- операции с иностранной валютой,
- комиссионные операции.

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. В Банке разработаны, внедрены и исполняются «Правила внутреннего контроля АО УКБ «Белгородсоцбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основные показатели работы банка:

Показатели	тыс.рублей		
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 880 613	7 969 216	-1,1
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России), в т.ч.:	5 133 310	5 894 662	-12,9
депозиты в Банке России	1 780 000	2 550 000	-30,2
Портфель ценных бумаг	1 358 628	1 259 211	7,9
Привлеченные средства клиентов	5 905 827	6 438 705	-8,3
Собственные средства (капитал)	1 279 379	1 242 568	3,0
Чистые процентные доходы	73 288	83 525	-12,2
Чистые комиссионные доходы	25 406	22 588	12,5
Прибыль в распоряжении банка (чистая прибыль) за отчетный период	49 655	125 195	-60,3

По итогам работы за первый квартал 2020 года общая привлеченная ресурсная база банка снизилась на 4,8% (или на 309 млн.рублей), преимущественно за счет средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, связанная сезонной активностью клиентов. Основным источником фондирования банка по-прежнему выступают средства физических лиц, на долю которых приходится 76% привлеченных пассивов (на 01.01.2020 – 73%).

Снижение мобилизованных денежных средств привело к снижению активов банка. Основу активов банка составляет кредитный портфель юридических и физических лиц (42,5% всех активов). Его высокое качество подтверждается незначительным уровнем, как просроченной задолженности (0,1% по состоянию на 01.04.2020 года), так и реструктурированной задолженности (1,7% по состоянию на 01.04.2020 года). Для поддержания ликвидности, временно-свободные денежные средства банк размещает в высоколиквидные инструменты (депозиты Банка России и операции по предоставлению ликвидности на валютно-фондовой бирже).

Качество портфеля ценных бумаг остается на высоком уровне. Эмитентами ценных бумаг своевременно и в полном объеме исполняются денежные обязательства по уплате купонного дохода и погашению основного долга. Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.04.2020 года вырос за счет падения курса российского рубля по отношению к доллару США. Структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 65%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 29%;
- ✓ облигации прочих эмитентов – 6,0%.

Снижению чистого процентного дохода, в состав которого включены чистые процентные доходы (строка 3 формы 0409807) и доходы от предоставления рублевой ликвидности на валютной бирже послужило неоднократное снижение ключевой ставки Банка России, т.к. банк активно размещает временно-свободные денежные средства в депозиты Банка России (ключевая

ставка Банка России на 01.01.2019 года - 7,75%, на 01.04.2019 года - 7,75%, на 01.01.2020 года – 6,25%, на 01.04.2020 года – 6,0%).

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с показателями деятельности за первый квартал 2019 года.

Внедрение с 01.01.2019 года в бухгалтерский учет принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» повлекло за собой локальный рост чистой прибыли только в первом квартале 2019 года. В течение отчетного квартала 2020 года динамика чистой прибыли соответствует целевым значениям, заданным в Плане реализации Стратегии развития банка на 2020 год.

Объем собственных средств (капитала) банка, рассчитанных по методике Базель III, вырос на 3% (или 37 млн.рублей) за счет прибыли отчетного периода.

Основная доля проводимых банком операций приходится на город Белгород и Белгородскую область, исключение составляют операции с ценными бумагами и операции по размещению временно свободных денежных средств с помощью финансовых инструментов Банка России.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность банка.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются для ведения бухгалтерского учета:

- ✓ Непрерывность деятельности – предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ Имущественная обособленность – означает отдельный учет материальных ценностей Банка от имущества других юридических лиц;
- ✓ Последовательность применения Учетной политики – т.е., выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- ✓ Своевременность отражения операций – предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка;
- ✓ Осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу начисления – означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ✓ Открытость – означает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации;
- ✓ Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Учетная политика для целей налогообложения на 2020 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность

выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов. Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

- Положение №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение №465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Иных нормативных актов Банка России;
- Учетной политикой Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, и на оценку его последствий, не было.

Классификация финансовых инструментов

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

Классификация финансовых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации 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 средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов.

Финансовые 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 инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от

финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательств в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Операции по привлечению и размещению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае, если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Далее, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит финансовый инструмент к одной из категории оценки учета.

Привлечение/размещение денежных средств в части юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке. В части физических лиц: привлечение денежных средств – в безналичном или наличном порядке, размещение денежных средств в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – только в безналичном порядке.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся юридическими лицами – только в безналичном порядке, физическими лицами в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – только безналичным путем.

Учет операций по привлечению/размещению денежных средств осуществляется на счетах, соответствующих срокам привлечения/размещения.

При исчислении суммы процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). По договорам, заключенным с контрагентами - нерезидентами – в зависимости от условий договора.

Проценты на размещенные/привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Начисленные проценты, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) строится в соответствии с Положением №590 - П, Положением №579 - П, и внутренними нормативными документами Банка. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам. Величина каждого элемента портфеля однородных ссуд на дату оценки рисков не должна превышать 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента величины собственных средств (капитала) Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал.

Резервы на возможные потери по прочим активам

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери (далее – РВП) строится в соответствии с Положением №611-П, Указанием Банка России № 1584-У, Положением №579-П (Утв. Изм. Приказом №31а от 30.03.2017г.) и внутренними нормативными документами Банка.

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Величина (уровень существенности) каждого элемента портфеля однородных прочих требований на дату оценки рисков не должна превышать 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента величины собственных средств (капитала) Банка.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Обесценение финансовых активов

На основании требований законодательных актов Российской Федерации Банк, на основании разработанных внутренних методик оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной и справедливой стоимости, риски, возникающие в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовых банковских гарантий.

По состоянию на 01.04.2020 года, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Банка нет.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- ✓ Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- ✓ Временную стоимость денег;
- ✓ Обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении обязательств кредитного характера и банковских гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств.

Банк применяет следующую модель учета обесценения согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Стадия 1 «Работающие активы» – включает финансовые инструменты, которые не являются обесцененными, не имеют просроченных выплат по основному долгу и/или причитающимся процентам продолжительностью более 30 дней, а также не имеют признаков существенного увеличения кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки для оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев от даты оценки.
2. Стадия 2 «Работающие активы» – включает финансовые инструменты, которые не являются обесцененными и по которым произошло существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенного в дату первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
3. Стадия 3 «Дефолт» – включают в себя кредитно-обесцененные активы, по которым наступило событие Дефолт и ожидаемые по ним кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В 2019 году приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов не было.

Методы оценки видов имущества

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях " и внутренним положением.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределенно, независимо о выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При определении признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк руководствуется «Положением о тестировании АО УКБ Белгородсоцбанк» активов, подлежащим проверке на обесценение.

Учет основных средств

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Банк определил минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, в размере более 100 000 (Сто тысяч) рублей.

Учет группы однородных основных средств (здания и сооружения) ведется по переоцененной стоимости. Переоценка отражается путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Переоценка осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Для всех остальных основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По всем основным средствам начисление амортизации производится линейным способом.

Учет нематериальных активов

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут объединяться в однородную группу нематериальных активов.

Для последующей оценки всех нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Учет вложений в ценные бумаги

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

В соответствии с выбранной бизнес-моделью банка и характеристиками ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска, ценные бумаги в учете отражаются по амортизированной стоимости.

Учет договоров аренды

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» банк ведет учет арендных операций в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Банк арендует офисные помещения, автотранспорт и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. До 1 января 2020 года банк классифицировал договоры аренды, в которых банк выступал в качестве арендатора, как договоры операционной аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе банка. Согласно этой модели, банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменяется характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, т.е. вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, банк будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены банком при демонтаже и перемещении базового актива или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается в бухгалтерском учете ежемесячно до окончания срока аренды, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении аренды, в которой:

- ✓ базовый актив имеет стоимость ниже 300 000 рублей, при этом величина арендных платежей значения не имеет;
- ✓ срок аренды не превышает 12 месяцев.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве операционной аренды в течение срока договора.

По договорам аренды, срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды) и по которым срок истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения МСФО 16 «Аренда», банк признает как краткосрочную аренду.

По состоянию на 01.04.2020 года имущества сданного в аренду, попадающего под требования Положения №659-П, обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, в банке нет.

При переходе на Положение №659-П банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде, без применения эффекта на нераспределенную прибыль.

Операции с иностранной валютой

Учетная политика Банка в отношении операций с иностранной валютой строится в соответствии с Положением №579-П, Инструкцией №136-И и внутренними нормативными документами Банка.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

На 31 декабря 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рублей за 1 доллар США (31.12.2019 г. 61,9057 рублей за 1 доллар США), 85,7389 рублей за 1 евро (31.12.2019 г. 69,3406 рублей за 1 евро), 27,5213 рублей за 10 украинских гривен (31.12.2019 г. 26,1205 рублей за 10 украинских гривен).

Прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» в будущем Банк не планирует.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	323 580	274 119
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	511 955	303 203
обязательные резервы	50 007	49 398
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	322 434	182 340
Резерв на возможные потери	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 157 969	759 662

Банк не имеет корреспондентских счетов открытых в иностранных банках и не является участником всемирных межбанковских финансовых каналов связи (SWIFT).

Обязательные резервы на сумму 50 007 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 49 398 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования банком денежные средства.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Показатели	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	5 369 427	100	6 144 537	100
Депозиты в банке России	1 781 669	33,2	2 550 378	41,5
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	60	0,0	48	0,0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	450 863	8,4	479 369	7,8
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 653 510	49,4	2 634 774	42,9
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	271 657	5,1	244 330	4,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	211 668	3,9	235 638	3,8
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(420 365)		(425 935)	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	184 248		176 060	
Итого чистая ссудная задолженность	5 133 310		5 894 662	

По итогам работы за первый квартал 2020 года объем чистой ссудной задолженности банка снизился на 12,9% (или на -761 352 тыс.рублей) из-за уменьшения денежных средств, размещенных в депозитах Банка России (-768 709 тыс.рублей).

Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 770 ед. (802 ед. на 01.01.2020 г.). Банк продолжает кредитования юридических и физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ чистой ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитов юридических лиц:		
Финансирование текущей деятельности	2 062 220	2 060 858
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	322 738	361 758
Приобретение оборудования	298 077	284 814
Приобретение недвижимого имущества	89 998	87 642
Прочее	602 997	563 401
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 376 030	3 358 473
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(409 370)	(414 846)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	178 696	170 090
Цели кредитования физических лиц:		
Потребительские цели	150 882	168 708
Ипотека	49 236	52 320
Жилищные кредиты	11 550	14 610
Автокредитование	-	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	211 668	235 638
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(10 995)	(11 089)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 552	5 970

Отраслевая структура кредитных вложений:

Отрасли экономики	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Обрабатывающие производства	881 239	26,1	914 001	27,2
Оптовая и розничная торговля	677 987	20,1	777 395	23,2
Строительство	570 756	16,9	507 187	15,1
Сельское хозяйство	463 490	13,7	451 230	13,4
Финансовое посредничество	450 863	13,4	479 369	14,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда	178 966	5,3	111 320	3,3
Транспорт и связь	145 861	4,3	112 974	3,4
Государственное управление	-	-	-	-
Прочие	6 868	0,2	4 997	0,1
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 376 030		3 358 473	

Рассматривая структуру портфеля коммерческих кредитов в разрезе отраслей экономики, следует отметить, что портфель достаточно дифференцирован и опасной концентрации в отдельной отрасли не наблюдается. Кредитование отраслей экономики осуществляется банком с учетом структурного и статистического анализа показателей секторов промышленности, и установленных Правлением банка лимитов кредитования.

Изменение резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам за 1 квартал 2020 года:

тыс.рублей

	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным финансовым .орг-ям	Кредиты негос-ным ком- ким организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2020 года	-	46 926	336 651	31 269	11 089	425 935
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	(2 877)	(4 035)	1 436	(94)	(5 570)
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.04.2020 года	-	44 049	332 616	32 705	10 995	420 365
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(40 490)	(139 615)	1 409	(5 552)	(184 248)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 года	-	3 559	193 001	34 114	5 443	236 117

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	1 781 669	-	-	-	-	-	1 781 669
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	60	-	-	-	-	-	60
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	690	3 420	5 910	57 939	271 898	111 006	450 863
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	92 376	197 094	328 043	755 054	866 014	414 929	2 653 510
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуа- льным предпринимателям	3 408	1 184	5 548	31 272	85 205	145 040	271 657
Кредиты и прочие средства,	3 478	3 873	12 757	31 329	85 568	74 663	211 668

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
предоставленные физическим лицам							
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 г.	(4 598)	(2 989)	(12 312)	(51 070)	(90 768)	(74 380)	(236 117)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 877 083	202 582	339 946	824 524	1 217 917	671 258	5 133 310

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	2 550 378	-	-	-	-	-	2 550 378
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	48	-	-	-	-	-	48
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	1 828	16 357	27 877	304 081	129 226	479 369
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	51 296	181 448	287 348	856 331	924 755	333 596	2 634 774
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 428	2 354	2 902	19 831	55 618	160 197	244 330
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	48	8 000	13 555	32 606	92 049	89 380	235 638
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	(4 256)	(5 111)	(10 970)	(47 483)	(94 370)	(87 685)	(249 875)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 600 942	188 519	309 192	889 162	1 282 133	624 714	5 894 662

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, дифференцирована. Значительный объем ссуд к погашению в течение 30 дней представлен депозитами в Банке России для поддержания текущей ликвидности банка.

В таблице ниже приводится анализ качества ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года:

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	1 781 669	-	-	-	1 781 669
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	60	-	-	-	60
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	430 017	20 846	-	-	450 863
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 228 859	1 403 650	21 001	-	2 653 510
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	115 374	153 535	2 748	-	271 657
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	206 696	-	4 972	-	211 668
Итого ссудная задолженность	3 762 675	1 578 031	28 721	-	5 369 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	(38 136)	(170 209)	(27 772)	-	(236 117)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 724 539	1 407 822	949	-	5 133 310

В таблице ниже приводится анализ качества ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	2 550 378	-	-	-	2 550 378
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	48	-	-	-	48
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	441 190	38 179	-	-	479 369
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 099 383	1 511 394	23 997	-	2 634 774
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	74 324	166 978	3 028	-	244 330
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	231 076	-	4 562	-	235 638
Итого ссудная задолженность	4 396 399	1 716 551	31 587	-	6 144 537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(41 339)	(177 984)	(30 552)	-	(249 875)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 355 060	1 538 567	1 035	-	5 894 662

Уровень просроченной задолженности в течение первого квартала был на низком уровне и по состоянию на 01 апреля 2020 года ее объем составил 2 703 тыс.рублей (на 01 января 2020 года –

3 643 тыс.рублей) или 0,1% ссудной задолженности. Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 2 658 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 3 595 тыс.рублей), физических лиц 45 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 48 тыс.рублей).

Просроченная задолженность не является безнадежной к взысканию, банком продолжается работа по ее истребованию.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года около 97% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура вложений банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлена следующим образом:

	тыс.рублей	
	01.04.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	393 072	312 654
Российские муниципальные облигации	885 780	883 888
Корпоративные облигации	79 921	62 806
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(145)	(137)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 358 628	1 259 211

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2020 года по 2025 год, купонный доход от 7,85 % до 10,65%.

Российские государственные облигации Минфина номинированы в долларах США, купонный доход от 4,25 – 4,875%, сроки погашения 2023 год и 2027 год.

По состоянию на 01 января 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США. Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения 09 ноября 2020 год с купонным доходом в размере 6,125%.

Классификация портфеля по выпускам ценных бумаг в обращении по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.04.2020, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	157 204
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	235 868
Правительство Белгородской области	RU35007BEL0	облигация	28.07.2020	8,300	20 287
	RU35008BEL0	облигация	21.06.2021	10,650	2 005
	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 632
	RU34012BEL0	облигация	05.08.2024	7,80	26 269
Министерство финансов Красноярского края	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	80 678
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 646
Министерство	RU35009SAM0	облигация	31.07.2020	8,150	5 067

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.04.2020, тыс.руб.
управления финансами Самарской области	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	19 954
Управление финансов Липецкой области	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	124 210
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34018AN00	облигация	27.09.2022	7,850	254 032
Lukoil International Finance B. V.	XS0554659671	Евро-облигация	09.11.2020	6,125	79 921
Итого вложений в ценные бумаги					1 358 773
Резервы на возможные потери					-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(145)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1 358 628

Анализ качества портфеля ценных бумаг, оцениваемого по амортизированной стоимости по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

	тыс.рублей	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
- с рейтингом AA- (АКРА)	249 187	249 187
- с рейтингом A+ (АКРА)	-	-
- с рейтингом BBB+ (Fitch)	79 920	62 806
- с рейтингом BBB (Fitch)	393 032	312 622
- с рейтингом BBB- (Fitch)	254 013	254 012
- с рейтингом BB+ (Fitch)	382 476	380 584
- не имеющие рейтинга	-	-
Итого	1 358 628	1 259 211

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	4 409	-	-	-	388 663	393 072
Российские муниципальные облигации	13 378	-	25 000	62 978	478 351	306 073	885 780
Корпоративные облигации	-	2 188	77 733	-	-	-	79 921
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(1)	(12)	(45)	(86)	(145)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 377	6 597	102 732	62 966	478 306	694 650	1 358 628

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	3 018	107	-	-	309 529	312 654
Российские муниципальные облигации	11 343	143	-	87 978	478 351	306 073	883 888
Корпоративные облигации	-	900	-	61 906	-	-	62 806
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-	-	(13)	(44)	(78)	(137)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 341	4 061	107	149 871	478 307	615 524	1 259 211

5.4 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

тыс.рублей

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	20 622	39 257
Нематериальные активы	10 109	11 022
Активы в форме права пользования (далее АФПП)	176 448	-
Материальные запасы	1 518	1 569
Итого основных средств и нематериальных активов	208 697	51 848

Изменение стоимости основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в первом квартале 2020 года представлена в таблице:

тыс.рублей

	Основные средства	АФПП	Нематер. активы	Мат. запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	39 257	-	11 022	1 569	51 848
Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	131 488	-	22 169	1 569	155 226
Поступление	4 802	185 774	-	1 822	192 398
Выбытие	(79 419)	-	-	(1 873)	(81 292)
Переоценка	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2020 года	56 871	185 774	22 169	1 518	266 332
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	92 231	-	11 147	-	103 378
Амортизация за отчетный период	1 672	9 326	913	-	11 911
Выбытие	(57 654)	-	-	-	(57 654)

Переоценка	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.04.2020 года	36 249	9 326	12 060	-	57 635
Остаточная стоимость на 01.04.2020 года	20 622	176 448	10 109	1 518	208 697

В составе основных средств и нематериальных активов включены вложения в создание и реконструкцию основных средств в сумме 24 тыс.рублей и вложения в создание нематериальных активов в сумме 3 198 тыс.рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года для определения справедливой стоимости зданий и сооружений Банка произведена оценка недвижимого имущества Оценщиком Гончаренко Ириной Владимировной, действующей на основании статьи 16 Федерального закона № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными Стандартами Оценки, с которым заключен Договор № 19-200 от 31.12.2019 года.

В первом квартале 2020 года здания двух дополнительных офисов с земельными участками были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (балансовая стоимость на момент перехода составила 79 317 тыс.рублей, накопленная амортизация – 57 654 тыс.рублей). Данная недвижимость подлежит ежегодной переоценки, согласно заключению независимого оценщика. Справедливая стоимость основных средств на момент перевода в долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 21 663 тыс.рублей. Одно здание и земельный участок под ним, было реализовано с прибылью в сумме 2 519 тыс.рублей. Второе здание с земельным участком находится в стадии реализации.

Значительный объем активов в форме права пользования обусловлен долгосрочными (сроком на 5 лет) договорами аренды головного офиса банка и дополнительного офиса «Старооскольский», расположенных деловых центрах городов их нахождения.

Для проведения оценки объектов недвижимости оценщик использовал следующие подходы:

- ✓ Затратный подход - основан на предположении о том, что стоимость объекта эквивалентна затратам на него за минусом всех видов износов (физического, функционального и износа внешнего воздействия), т.е. совокупного износа.
- ✓ Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта с объектом – аналогом, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ним.

Доходный подход - не применялся.

Просроченных договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

5.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

	тыс. рублей	
	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, в т.ч.		
Требования по РКО	1 219	768
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27	211
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11	11
Прочие	-	-
Итого финансовых активов	1 257	990

	01.04.2020	01.01.2020
Расчеты с дебиторами	829	1 561
Прочие	3 155	1 886
Итого нефинансовых активов	3 984	3 447
Резервы на возможные потери	(587)	(604)
Итого прочие активы	4 654	3 833

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.рублей		
Наименование статьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<u>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</u>	1 473	1 988
-Текущие/расчетные счета	1 473	1 988
- Срочные депозиты	-	-
<u>Юридические лица, в т.ч.:</u>	1 233 206	1 566 390
-Текущие/расчетные счета	1 106 156	1 118 298
- Срочные депозиты	127 050	448 092
- Субординированные кредиты	-	-
<u>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</u>	4 671 148	4 718 655
-Текущие/расчетные счета	445 452	488 122
- Срочные депозиты	4 225 696	4 230 533
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 905 827	6 287 033

Снижение объема привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями стало следствием, как сезонной активности клиентов банка, так и дополнительным размещением собственных векселей банка.

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 905 827	100	6 287 033	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 492 291	76,1	4 446 446	70,7
Оптовая и розничная торговля	486 849	8,2	478 588	7,6
Строительство	153 001	2,6	199 234	3,2
Обрабатывающие производства	142 081	2,4	304 844	4,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	131 378	2,2	144 917	2,3
Деятельность научная, техническая, профессиональная	108 745	1,8	111 407	1,8
Транспортировка и хранение	72 343	1,2	65 380	1,0
Деятельность общественных организаций	63 209	1,1	74 320	1,2
Сельское хозяйство	60 978	1,0	233 277	3,7
Деятельность по предоставлению фин.услуг	60 552	1,0	81 952	1,3
прочие виды деятельности	134 400	2,3	146 668	2,4

Исполнение банком обязательств по своевременному и в полном объеме возврату привлеченных денежных средств осуществляется без нарушений.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

В течение 2019 года в соответствии с утвержденным Советом Директоров Планом реализации Стратегии развития банка (с целью привлечения долгосрочного финансирования) был начат выпуск собственных векселей. Размещение собственных векселей на долгосрочной основе был продолжен и в 2020 году в заданных объемах. Остаток по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 214 850 тыс.рублей (на 01 января 2020 года – 145 200 тыс.рублей), накопленный дисконт 8 955 тыс.рублей.

5.8 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

	тыс.рублей	
	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Обязательства по аренде	176 448	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу, страховым взносам	34 811	36 803
Расчеты с клиентами по банковским операциям	5 977	6 880
Прочее	288	307
Итого финансовых обязательств	217 524	43 990
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Авансы полученные	5 000	-
Расчеты по налогам и сборам	3 300	1 250
Прочее	3 877	3 392
Итого нефинансовых обязательств	12 177	4 642
Итого прочих обязательств	229 701	48 632

Значительный объем обязательств по аренде обусловлен заключенными договорами аренды недвижимости на долгосрочный срок.

5.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Условные обязательства кредитного характера представлены:

	тыс.рублей	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	270 938	255 759
Гарантии выданные	398 437	511 903
Итого условных обязательств кредитного характера	669 375	767 662
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	62 231	63 050

Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(20 969)	(16 056)
Итого резервов по условным обязательствам кредитного характера	41 262	46 994

5.10 Средства акционеров (участников).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 3 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

В отчетного периода изменений величины уставного капитала не было. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций датирован 23.08.2012 года. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 800 000 штук на сумму 80 млн.рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров на 01 апреля 2020 года составило 31, в том числе юридических лиц – 25, физических лиц – 6.

5.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Представленные далее оценки могут не соответствовать в полной мере суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющего пакета финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года:

	01 апреля 2020 года				01 января 2020 года			
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы								
Денежные средства	323 580	323 580	-	-	274 119	274 119	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	511 955	511 955	-	-	303 203	303 203	-	-
Средства в кредитных организациях	322 434	322 434	-	-	182 340	182 340	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 894 662	-	5 919 076	-	5 894 662	-	5 914 827	-
Чистые вложения в ценные бумаги	1 358 628	1 383 728	-	-	1 259 211	1 316 214	-	-
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	5 905 827	1 553 081	4 352 746	-	6 287 033	1 608 408	4 678 625	-
Выпущенные долговые обязательства	223 805	-	223 805	-	151 672	-	151 672	-

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основные статьи отчетов о финансовых результатах деятельности банка представлена в таблице:

Наименование статьи	тыс.рублей	
	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	92 560	86 768
от вложений в ценные бумаги	22 718	27 897
от размещения средств в кредитных организациях	22 581	29 716
Итого процентных доходов	137 859	144 381
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 042	69 498
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	79 042	69 498
Чистые процентные доходы	58 817	74 883
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	292 356	99 128
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	459 432	46 976
Доходы от переоценки иностранной валюты	817 741	174 863
Расходы от переоценки иностранной валюты	634 847	217 644
Чистые доходы от операций с инвалютной с учетом переоценки	15 818	9 371
Комиссия за РКО	19 937	20 351
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	23 038	17 388
Комиссия по выданным гарантиям	2 544	2 018
Прочие комиссии	2 622	1 801
Комиссионные доходы	48 141	41 558
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	17 303	17 515
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 786	1 066
Прочие комиссии	1 646	389
Комиссионные расходы	22 735	18 970
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32 852	31 062

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	11 911	3 201
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 500	8 837
Страхование	7 420	6 290
Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	2 753	730
Расходы на охрану	1 858	1 861
Расходы на информационно-технологическую поддержку	1 764	1 441
Расходы по операционной аренде	71 643	14 206
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 450	2 182
Прочие операционные расходы	2 193	2 867
Операционные расходы	73 344	72 677

За 1 квартал 2020 года процентные доходы банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились. Основное снижение пришлось на объем процентных доходов от размещения средств в депозиты Банка России из-за снижения ключевой ставки Банка России (с 7,75% до 6,0%). Рост кредитного портфеля юридических и физических лиц повлек рост процентных доходов по сравнению с первым кварталом 2019 года.

В связи с неоднократным снижением Банком России ключевой ставки, банк в большей степени использовал операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже, что повлекло за собой рост чистого дохода от операций с иностранной валютой. За 1 квартал 2020 года банк получил чистый доход от данных операций в сумме 14471 тыс.рублей против 8642 тыс.рублей за 1 квартал 2019 года.

Превышение процентных расходов за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года стало следствием большего объема привлеченных ресурсов на сопоставимых временных отрезках. Дополнительно, начиная с 2020 года в состав процентных расходов включаются расходы по активам в форме права пользования. Снижение платы по привлеченным ресурсам банком производится поэтапно, аккуратно, с учетом информации о величине базового уровня доходности вкладов, установленного регулятором и процентных ставок по привлечению денежных средств, действующих в кредитных организациях, представленных в регионе.

Объемы комиссионных доходов и расходов сопоставимы с аналогичным периодом прошлого года. Банк продолжает вести работу по сокращению наличного денежного оборота и выдачи денежных средств на прочие цели, что оказывает влияние на объем комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания.

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений) 58% за 1 квартал 2020 год. Рост амортизации стал следствием изменения порядка учета затрат по арендованным основным средствам согласно МСФО 16. В связи с ростом расчетной базы привлеченных ресурсов объем выплат Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 1 квартал 2020 года вырос на 18% и составил 7358 тыс.рублей против 6230 тыс.рублей за 1 квартал 2019 года.

6.1 Изменение оценочных резервов

тыс.рублей

Наименование статьи	
Ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	297 610
Остаток резервов на возможные потери на 01 января 2020 года	489 589
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(5 570)
Списание резерва на возможные потери по ссудам в связи с продажей ссудной задолженности по договорам цессии	-
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	(17)
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	36
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(819)
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	-
Остаток резервов на возможные потери на 01 апреля 2020 года	483 219
Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(191 979)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	(8 187)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	(4 913)
Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	(205 071)
Ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	278 148

6.2 Возмещение (расход) по налогам

тыс.рублей

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	55 906	136 943
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме налога на прибыль	2 972	1 519
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	52 934	135 424
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	10 587	27 085
Налог на прибыль	3 279	10 229
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прибыль за отчетный период	49 655	125 195

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Отчет об изменениях в капитале за отчетный период представлен в форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

Изменений, затрагивающих уставный капитал банка Падение общего совокупного дохода за первый квартал 2020 года стал следствием внедрения в учет с 01.01.2019 года новых требований учета финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, повлекший за собой аномальный рост прибыли в 1 квартале 2019 года.

30 апреля 2019 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам по итогам прошлого года в размере 94 500 тыс.рублей (в 2018 году – 51 000 тыс.рублей).

Согласно протокола Правления Банка от 07 мая 2019 года, невостребованные акционерами дивиденды в сумме 31 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2015 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока выплат (в 2018 году были перечислены в фонды банка невостребованные дивиденды по итогам работы за 2014 год в сумме 24 тыс.рублей).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за первый квартал 2020 и первый квартал 2019 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- ✓ остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- ✓ существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- ✓ неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

9. Информация о целях и политике управления рисками

Основными целями организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком, являются:

- ✓ обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;
- ✓ обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка;
- ✓ ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- ✓ обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- ✓ усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - 2) повышения эффективности управления капиталом;
 - 3) адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Задачи системы управления рисками:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Система управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

Процесс управления рисками должен затрагивать каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции должно производиться только после всестороннего анализа рисков на уровне Банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке должны действовать нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Разделение полномочий.

В Банке должны быть реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Контроль уровня риска.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе должны получать информацию об уровне принятых банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

На уровне Банка должна функционировать система внутреннего контроля (далее - СВК), позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.

Системой управления рисками и капиталом банка были предусмотрены меры, позволяющие избегать концентрации рисков (установлена многоуровневая система лимитов). Система управления рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Система управления рисками Банка удовлетворяет требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Концентрация рисков банка ограничена выполнением обязательных нормативов и системой лимитов по риску концентрации. В течение отчетного периода банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

- ✓ выявление и измерение риска концентрации;
- ✓ установление лимитов концентрации, контроль соблюдения этих лимитов;
- ✓ проведение стресс-тестирования риска концентрации.

Анализ форм риска концентрации включает:

- оценку концентрации крупных кредитных вложений в разрезе объемов требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

- оценку концентрации требований к контрагентам сгруппированных в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированных в иностранной валюте;
- анализ зависимости от отдельных видов доходов и источников ликвидности;
- оценку подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска;
- оценку концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа.

Сводная агрегированная оценка значимых рисков представлена в таблице:

тыс.рублей

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации Стратегии развития банка на 2020 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.04.2020 года
Кредитный риск	4 807 700	4 538 245
Операционный риск	910 000	831 250
Процентный риск	238 875	218 203
Риск ликвидности	243 425	222 359
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 200 000	5 810 057
*Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	23,7

В целом по Банку агрегированный объем значимых рисков не превышает уровень, установленный Стратегией развития Банка.

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Риск ликвидности.

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком.

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

- ✓ комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска банка и принятия необходимых мер по его регулированию;
- ✓ системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска и непрерывность мониторинга уровня кредитного риска;
- ✓ принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- ✓ оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться аналитическими расчетами и результатами стресс-тестирования кредитного риска.

Управление кредитными рисками – это процесс их минимизации, который включает в себя:

- ✓ выявление (идентификацию) кредитного риска;
- ✓ оценку кредитного риска (включая определение потребности в капитале);
- ✓ методы ограничения и снижения кредитного риска;
- ✓ контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций банк ежеквартально проводит тесты по оценке результатов его деятельности с использованием различных сценариев развития событий (стресс-тестирование).

При проведении стресс-тестирования кредитного риска банк использует два сценария:

- ✓ незначительные ухудшения;
- ✓ существенные ухудшения.

Анализ кредитного риска с помощью стресс-тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска, и обеспечить оценку потенциальных потерь банка. Правление банка и Совет Директоров ежеквартально рассматривают результаты стресс-тестирования, представленные Службой по управлению рисками. Стресс-тесты проводятся согласно Методике стресс-тестирования, утверждаемой Правлением Банка.

В целях эффективного управления кредитным риском в банке используются следующие методы ограничения и снижения кредитного риска:

- ✓ отказ от риска (т.е. отказ от операций, несущих в себе неприемлемый для банка риск);
- ✓ распределение рисков между участниками сделки (страхование, штрафные санкции (повышенный процент), залог, поручительство);
- ✓ снижение риска (резервирование, диверсификация, лимитирование рисков).

Структура кредитного портфеля (без учета кредитов физическим лицам) в разрезе качества оценки ссуд:

Категория качества	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	60	-	48	-
2 категория качества	2 610 430	77,3	2 635 596	78,4
3 категория качества	741 941	22,0	699 632	20,8
4 категория качества	21 001	0,6	22 578	0,7
5 категория качества	2 658	0,1	3 595	0,1
Всего	3 376 090	100	3 361 449	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1)	23 497	11,1	43 327	18,4
Портфель прочей ипотеки (ПОС №2)	16 968	8,0	20 128	8,5
Портфель прочих ссуд (ПОС №3)	118 917	56,2	128 588	54,6
Портфель прочих ссуд (ПОС №9)	-	-	-	-
Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14)	119	0,1	129	0,1
1 категория качества	6 583	3,1	17 000	7,2
2 категория качества	33 069	15,6	14 023	6,0
3 категория качества	12 515	5,9	12 443	5,2
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-

Категория качества	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Всего	211 668	100	235 638	100

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Подверженность кредитному риску	тыс.рублей	
	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	5 121 448	38 291
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	1 578 030	197 982
- непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания	1 549 309	142 437
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	28 631	27 772
- являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	90	-
Итого	6 699 478	236 273

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах по состоянию на 01 января 2020 года:

Подверженность кредитному риску	тыс.рублей	
	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	5 655 748	41 476
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	1 748 137	208 536
- непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания	1 716 550	177 984
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	31 497	30 552
- являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	90	-
Итого	7 403 885	250 012

Анализ заемщиков производится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить состояние:

- ✓ кредитоспособности заемщика;
- ✓ достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц и ИП производится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Диверсификация кредитных вложений производится в соответствии с концепцией стратегического развития банка, годовым финансовым Планом стратегического развития.

Анализ форм и видов обеспечения возвратности кредита

Банк использует следующие способы обеспечения кредитных обязательств Заемщиков: залог, поручительство, банковская гарантия.

В качестве залогодателя может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо, согласившееся за счет своего имущества обеспечивать исполнение обязательств Заемщика, вытекающих из кредитного договора.

Сумма залога должна обеспечивать покрытие основного долга (ссуда), причитающихся по нему процентов, возможной суммы кредиторской задолженности, подлежащей удовлетворению в приоритетном порядке при обращении взыскания на заложенное имущество и расходов, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество.

Банк не рассматривает выдачу кредита без наличия гарантий возврата, дополняющих финансовую способность заемщика обслужить кредит. Различные формы обеспечения учитываются на следующих внебалансовых счетах.

На сч.91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредитам» остаток отсутствует.

На сч.91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается форма обеспечения – имущество. Остаток на сч.91312 занимает большой удельный вес в общем объеме принятого банком обеспечения и составляет 5 595 млн.рублей.

На сч.91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитываются требования банка к третьим лицам (поручителям или гарантам). Данный вид обеспечения является одним из самых распространенных видов обеспечения, особенно при кредитовании физических лиц. Объем данного обеспечения на отчетную дату составляет 7 874 млн.рублей.

Банк, оценивая риски, использует форму смешанного обеспечения: имущество и поручительство, комбинированные залого. Преимущество смешанной формы очевидно – она диверсифицирована, а значит, имеет более низкие залоговые риски.

Ответственными специалистами Банка осуществляется постоянный мониторинг залога, направленный на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Оценим величину принятого кредитного обеспечения на один рубль кредитных требований. Нормальным в банковской практике считается коэффициент, превышающий 1,5 и выше (В Положении о кредитовании установлен минимальный коэффициент 1,3). По состоянию на 01 апреля 2020 года на 6 727 млн.рублей кредитных требований приходится 13 469 млн.рублей обеспечения, коэффициент составляет 2,0.

Остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта) незначителен, так как доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка маленькая 0,1%.

При применении Банком методов снижения риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, фактически управление остаточным риском проводится экспертно через установление надбавок к дисконтам по стоимостной оценке полученного обеспечения.

9.2 Рыночный риск

Величина рыночного риска, определяемого в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» на отчетную дату составляет 0 тыс.рублей. Банк не имеет вложений в финансовые инструменты торгового портфеля и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), а также инвестиций в долевые ценные бумаги. Величина открытой валютной позиции составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала).

Под рыночными рисками Банк понимает совокупность фондового, валютного и процентного рисков.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы.

У Банка отсутствуют долевые ценные бумаги, в связи с чем фондовый риск отсутствует.

9.3 Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- ✓ отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- ✓ нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- ✓ конкуренция на рынке банковских услуг;
- ✓ экономическая обстановка в стране;
- ✓ несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.
- ✓ несовпадение сроков погашения активов, пассивов, обязательств с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, влияющих на изменение процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые обязательства Российской Федерации;
- долговые обязательства субъектов Российской Федерации;
- вклады физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- долговые обязательства юридических лиц;
- выпущенные собственные долговые обязательства;
- операции прямого и обратного РЕПО.

Перечень инструментов, по которым производится расчет процентного риска, не ограничивается вышеперечисленным списком и может дополняться новыми финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

Уровень средневзвешенных ставок по размещенным средствам, приносящим процентный доход и привлеченным средствам, несущим процентный расход

Наименование статьи	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	1 780 000	5,91	2 550 000	5,93

Наименование статьи	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Выданные кредиты	3 587 903	10,19	3 593 396	10,49
Ценные бумаги	1 338 796	7,14	1 243 835	7,33
Итого	6 706 699	8,45	7 387 231	8,38
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	460 359	2,34	427 240	2,64
Депозиты юридических лиц	127 050	6,13	453 592	6,24
Выпущенные собственные векселя	214 850	6,83	145 200	7,45
Вклады физических лиц (рубли)	3 518 378	6,50	3 704 614	7,03
Вклады физических лиц (ин.валюта)	750 583	2,23	599 715	2,75
Итого	5 071 220	5,50	5 330 361	6,14

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

- метод гэл-анализа, который позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.
- метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Возможные убытки от проявления процентного риска могут покрываться за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком регулярно проводится анализ причин ее изменения, вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующие периоды.

Анализ процентного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года с учетом будущих денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентному риску:

тыс.рублей

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы	1 904 841	216 786	414 769	1 142 637	3 637 910
Пассивы	291 468	567 623	1 019 568	2 099 138	1 473 485
ГЭП	1 613 373	(350 837)	(604 799)	(956 501)	2 164 425
ГЭП нарастающим итогом	1 613 373	1 262 536	657 737	(298 764)	1 865 661
+ 200 базисных пунктов	30 922	(5 847)	(7 560)	(4 783)	-
- 200 базисных пунктов	(30 922)	5 847	7 560	4 783	-

9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность: обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности осуществляются на основании методик и нормативных актов Банка России;
- планово-экономическим управлением ежемесячно, а в случае необходимости еженедельно и ежедневно, устанавливаются лимиты (сигнальные значения), обеспечивающие адекватный уровень ликвидности, соответствующий запланированному уровню и финансовому состоянию Банка (метод ограничения риска – система лимитов (сигнальных значений). Виды, устанавливаемых в Банке лимитов ликвидности (сигнальных значений), определяются в соответствии с Приложением №1 к «Положению о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк», и иными (при наличии) внутренними нормативными документами. Порядок установления сигнальных значений и их контроля аналогичен определению лимитов, на уровне, приближающемся к достижению соответствующих лимитов;
- проведение крупных сделок анализируется в оперативном порядке на предмет их влияния на текущий и плановый уровень ликвидности и установленные лимиты;
- в случае внедрения новых банковских продуктов, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Ключевым моментом формирования системы контроля риска ликвидности Банка является четкое распределение между исполнительными органами, должностными лицами, структурными подразделениями Банка полномочий и ответственности по исполнению отдельных функций системы управления ликвидностью, закрепленные во внутренних нормативных документах, положениях и должностных инструкциях.

В банке внутренним положением установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение отчетного периода нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 апреля 2020 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 54,6% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 145,3% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 76,4% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 01 апреля 2020 года составил 2 950 192 тыс.рублей (на 01 апреля 2019 года составил 2 500 169 тыс.рублей), что покрывает 48,3% общей привлеченной ресурсной базы. Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежными средствами в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средствами на депозитах в Банке России, средствами на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

У банка имеется доступ к рыночным источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг позволяет заместить около 10% привлеченных средств).

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн.рублей Финансовые активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

тыс.рублей

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	-	-	-	-	323 580
Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях	834 389	-	-	-	-	-	834 389
Ссудная задолженность	1 877 083	202 582	339 946	824 524	1 217 917	671 258	5 133 310
Вложения в долговые обязательства	13 377	6 597	102 732	62 966	478 306	694 650	1 358 628
Прочие финансовые	1 257	-	-	-	-	-	1 257

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
активы							
Итого финансовых активов	3 049 686	209 179	442 678	887 490	1 696 223	1 365 908	7 651 164
Средства юридических лиц	1 158 084	18 200	38 550	74 650	169 000	-	1 458 484
Средства физических лиц	632 578	318 514	819 186	1 825 344	1 075 526	-	4 671 526
Прочие финансовые обязательства	22 554	4 507	10 959	29 653	87 538	62 313	217 524
Гарантии выданные	-	4 819	94 505	139 458	145 810	13 845	398 437
Операционная аренда	303	303	570	538	-	-	1 714
Итого финансовые обязательства	1 813 519	346 343	963 770	2 069 643	1 477 874	76 158	6 747 307
Чистый разрыв ликвидности	1 236 167	(137 164)	(521 092)	(1 182 153)	218 349	1 289 750	
Совокупный разрыв ликвидности	1 236 167	1 099 003	577 911	(604 242)	(385 893)	903 857	

Остатки денежных средств на счетах клиентов до востребования включены во временной интервал «до 30 дней». Высокое доверие клиентов к банку позволяет аккумулировать на среднесрочной перспективе стабильную часть краткосрочных клиентских ресурсов. Так ежедневный остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов в первом квартале 2020 года не опускался ниже 1 365 млн.рублей (за аналогичный период 2019 года – 1 190 млн.рублей).

9.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск получения прямых или косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий или внешнего воздействия.

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составил году 66 500 тыс.рублей (в 2019 году – 82 189 тыс.рублей). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода 2020 года в Банке не было зафиксировано событий операционного риска, способных нанести значимый ущерб деятельности Банка.

Выявление и контроль операционного риска осуществляется на постоянной основе для своевременного принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков, и финансовой устойчивости Банка. В целях обеспечения условий для эффективного контроля и оценки операционного риска Служба по управлению рисками ежемесячно предоставляет отчеты об уровне операционного риска Председателю Правления, а в составе годового отчета, ежеквартально – Совету директоров Банка. В случае, если уровень операционного риска достигнет значения «высокий» или «критический» Служба по управлению рисками обязана предоставить данную информацию Совету директоров Банка.

Ежемесячный отчет заполняется на основании данных анкетирования всех структурных подразделений Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, в том числе операционным, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском, Служба по управлению рисками накапливает внешнюю информацию о значительных убытках,

понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, (данные о суммах убытков, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены убытки, о причинах и обстоятельствах их возникновения – ведется отдельная папка «Внешняя база данных по операционному риску». Банк получает указанную информацию (в случае её наличия) из СМИ, сети Интернет (с www.cbr.ru, www.bankir.ru, с сайтов кредитных организаций и др.).

Для обеспечения устойчивости в Банке разработан план на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, в соответствии с масштабом и сложностью операций Банка. Действия подразделений и работников Банка на случай непредвиденных обстоятельств регламентируются следующими документами Банка:

- ✓ План действий, направленный на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановлении деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения;
- ✓ Порядок действий АО УКБ «Белгородсоцбанк» при обнаружении денежных знаков с радиоактивными загрязнениями;
- ✓ и другими внутренними документами Банка.

На основании этих документов Службой по управлению рисками разработаны памятки (инструкции) по каждому структурному подразделению, чтобы сотрудники Банка могли эффективно выполнять планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Служба внутреннего контроля ежегодно анализирует План обеспечения непрерывности деятельности для того, чтобы стратегии поведения Банка, в случае нарушений, были согласованы с его текущими операциями, рисками и угрозами, требованиями к устойчивости и приоритетами восстановления.

10. Информация об управлении капиталом

Капитал Банка – это величина собственного капитала необходимая для покрытия кредитной организацией убытков, связанных с наступлением рисков событий и рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Процедура управления капиталом регламентирована во внутреннем положении банка «Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением банка 28.06.2017 г., протокол №75).

Целью управления капиталом является оценка влияния агрегированной величины значимых рисков на достаточность капитала для их покрытия.

Процедура управления капиталом включает:

- ✓ описание основных составных элементов капитала;
- ✓ порядок расчета капитала;
- ✓ определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков;
- ✓ систему контроля за достаточностью капитала банка.

Планирование капитала банком осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Существенных изменений в политику банка по управлению капиталом не производилось. В отчетном периоде были внесены изменения в части корректировки коэффициента максимального значения процентного риска включаемого в расчет достаточности капитала с 1,1 до 1,05, и коэффициента максимального значения риска ликвидности с 1,2 до 1,07.

В отчетном периоде банк выполнял требования по поддержанию достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала:

№	Наименование норматива	лимит	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	22,4	21,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	22,4	21,2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	23,7	23,9
	Значение надбавки поддержания достаточности	1,25%	2,5%	2,25%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		1 279 379	1 242 568

Целью определения банком величины и уровня достаточности собственных средств (капитала) является соответствие необходимым нормативным требованиям Центрального Банка Российской Федерации и регулирование величины рисков, которые подлежат покрытию за счет капитала банка.

Величина собственных средств и показатель достаточности рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

На 01 апреля 2020 года капитал банка составил 1 279 379 тыс.рублей, в том числе 1 202 063 тыс.рублей – основной капитал и 77 316 тыс.рублей – дополнительный капитал. Основной капитал состоит из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Основной капитал Банка в отчетном периоде равнялся базовому. Дополнительный капитал включает в себя прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств, нераспределенная прибыль текущего года, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

Оценка достаточности капитала предполагает:

- ✓ анализ факторов повлиявших на существенное (более 10%) изменение процентного значения достаточности капитала;
- ✓ определение запаса капитала, запаса его достаточности;
- ✓ информирование руководства банка о значении достаточности капитала, имеющихся и прогнозируемых негативных факторах, возможных превентивных мерах для принятия оптимального управленческого решения.

Операций по затратам непосредственно влияющих на уменьшение капитала (выкуп собственных акций) в отчетном периоде банком не осуществлялось.

11. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

Критерии отнесения физических и юридических лиц к категории связанных с банком лицом утверждены в положении банка «О связанных с банком лицах (группе связанных лиц)» (Утверждено Правление Банка в новой редакции 26.04.2018 г.).

Процедура кредитования связанных с банком лиц осуществлялась в строгом соответствии с утвержденными внутренними положениями, регламентирующими операции по кредитованию, то есть на основании общих требований по оценке платежеспособности и рисков, предусмотренными внутренними положениями. Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, с предварительным одобрением их на Совете Директоров банка. Фактов предоставления ссуд по нерыночным ставкам (отклонение 10% от рыночной процентной ставки по схожему по характеристикам финансовому инструменту при первоначальном признании), а также обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, не имеется.

По состоянию на 01 апреля 2020 и 01 января 2020 года вложения в ценные бумаги связанных сторон отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.04.2020 г.	Остаток на 01.01.2019 г.	Начислено процентов за первый квартал 2020 г.
Средства акционеров	1 162 062	1 239 704	13 958
Прочие связанные стороны	290 277	298 715	2 284
Ключевой управленческий персонал	16 263	15 096	249
Итого	1 468 602	1 553 515	16 491

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 апреля 2020 года составил 75 859 тыс.рублей с резервом в размере 4 551 тыс.рублей (на 01 января 2020 года составил 148 676 тыс.рублей с резервом 8 921 тыс.рублей). Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 1 квартал 2020 года составил 625 тыс.рублей. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не зафиксировано.

Остаток привлеченных денежных средств, сформированный путем размещения собственных векселей связанным сторонам банка на 01 апреля 2020 года составил 119 300 тыс.рублей (на 01 января 2020 года – 62 800 тыс.рублей). Процентные расходы по размещенным собственным векселям за первый квартал 2020 года составили 1 264 тыс.рублей.

Информация о ссудной задолженности, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.04.2020г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2020г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	Процентные доходы за первый квартал 2020 года, тыс.руб
Акционеры	-	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	110 345	140 584	5 577	9 167	2 447
Ключевой управленческий персонал	4 087	3 754	12	11	75
Итого	114 432	144 338	5 589	9 178	2 522

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», арендованные офисные помещения и транспортные средства, приобретенные в лизинг, учитываются на балансе банка в виде активов в форме права пользования на период долгосрочного договора аренды. Арендные платежи за первый квартал 2020 года по объектам основных средств акционерам составили 9 379 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 1 953 тыс.рублей.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за первый квартал 2020 года ключевому управленческому персоналу:

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	22 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	7 598
Фиксированная часть	5 449
Нефиксированная часть	2 149
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	-

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	-
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	-
Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	1 711

Для повышения уровня мотивации сотрудников в банке внедрена система оплаты труда, учитывающая финансовые результаты деятельности.

Действующая система оплаты труда направлена на достижение следующих целей:

- ✓ обеспечение финансовой устойчивости банка;
- ✓ обеспечение соответствия системы оплаты труда в банке характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ✓ формированию отношений с коллективом на длительной основе;
- ✓ повышение и поддержание квалификации сотрудников, в т.ч. за счет проведения программ обучения для приобретения необходимых профессиональных знаний и навыков.

В отчетном периоде 2020 г. система оплаты труда определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2020 г.;
- Положение об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2020 г.;
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2020 г.;
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

Политика Банка в области вознаграждения (оплаты труда) сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Комитет действует на основании «Положения о комитете Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк» по вознаграждениям» и сформирован в составе трех членов Совета директоров.

Все Положения утверждены Советом Директоров банка по представлению Комитета по вознаграждениям и доведены до сведения работникам.

Фонд оплаты труда на 2020 г. утвержден Советом директоров банка в сумме 155,4 млн.рублей, в том числе фонд оплаты труда сотрудников, принимающих риски, всего – 48,5 млн.рублей, в том числе фиксированный – 29 млн.рублей, нефиксированный, всего – 19,5 млн.рублей, в том числе текущего года – 11,7 млн.рублей, отложенный на срок не менее 3 лет – 7,8 млн.рублей.

Фактически начисленная и выплаченная заработная плата за отчетный период 2020 г. в пределах утвержденного фонда оплаты.

Списочная численность работников по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 209 сотрудника.

Приоритеты к формированию штата отдаются внутреннему подбору персонала с учетом сформированного кадрового резерва.

Сотрудники банка, назначаемые на руководящие должности и иные должности, к которым действующим законодательством и нормативно-правовыми актами Банка России предъявляются специальные требования относительно образования, квалификации, стажа и иных аспектов биографии, соответствуют установленным требованиям.

Банк полностью обеспечивает своим сотрудникам предоставление социальных льгот и выплат предусмотренных трудовым законодательством РФ.

Политика банка в сфере материального поощрения сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Совета Директоров и Комитета по вознаграждениям за выполнение ими своих функций не начислялось и

не выплачивалось. Оценка системы оплаты труда проводится независимым аудитором ООО "Листик и Партнеры - Москва".

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

- ✓ работники, принимающие риски, в том числе члены исполнительных органов включая единоличный исполнительный орган и его заместителей;
- ✓ работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- ✓ прочие работники.

Фонд оплаты труда работников, отнесенных к первым двум категориям состоит из фиксированной и нефиксированной частей в соотношении, установленном «Положением об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2020г.». Нефиксированное вознаграждение для работников, принимающих риски, предусматривает начисление краткосрочных выплат и отсроченного вознаграждения на срок не менее 3 лет.

Для определения работников Банка, принимающих риски Банк признает следующие виды рисков, с учетом уровня (степени) влияния на деятельность Банка:

- ✓ **Риск потери ликвидности (риск ликвидности)** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- ✓ **Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- ✓ **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Ключевые показатели, используемые для начисления нефиксированной части оплаты труда подразделяются на количественные и качественные. К количественным показателям, учитывающим доходность проводимых операций и основные риски, принимаемые банком, относятся: выполнение норматива достаточности капитала, выполнение показателей плановых показателей прибыли, коэффициент отношения просроченной ссудной задолженности к общему объему ссудной задолженности, выполнение нормативов ликвидности (нормативные значения согласно Инструкции ЦБ РФ № 199-И). Качественные показатели: положительное аудиторское заключение независимого аудитора, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, отсутствие предписаний со стороны ЦБ РФ, штрафов налоговых и других контролирующих органов, отсутствие обоснованных жалоб и претензий к подразделениям со стороны клиентов, поступившие в отчетный период, отсутствие исковых требований, заявленных к Банку, производство по которым началось в отчетном периоде.

Независимость оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата обеспечена следующими способами:

- ✓ не менее 85% фонда оплаты труда работников данных подразделений составляет фиксированная часть оплаты труда;
- ✓ при расчете нефиксированной части оплаты труда принимаются только качественные показатели, к которым отнесены: положительная оценка внешним аудитором системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка (Выполнение плана проверок, предотвращение реализации регуляторного риска, содействие органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков), соблюдение трудовой дисциплины, выполнение требований должностной инструкции; исполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка.

Значения основных показателей, используемых для оценки результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Показатель	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 01.04.2020 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	151%
H1.0	<10%	23,7%
H2	<17%	54,6%
H3	<55%	145,3%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,1%

Штрафная корректировка не применялась.

Фактическое начисление и отнесение на расходы Банка отсроченного вознаграждения производится ежеквартально с учетом следующих особенностей:

1) оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

2) для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

К отсроченному вознаграждению может быть применена штрафная корректировка в случае не достижения целевых ориентиров, указанных в Стратегии развития Банка. Данная корректировка имеет форму уменьшения размера денежного вознаграждения вплоть до полной его отмены.

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

- достижение срока (3 года с момента начисления);
- отсутствие штрафной корректировки;
- наличие сумм отсроченного вознаграждения, фактически начисленных работнику за соответствующий период.

Выплата отсроченного вознаграждения производилась в соответствии с Положением по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоебанк» на 2020 г. Общий объем выплат в отчетном квартале составил 2 147 тыс.рублей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивалась в денежной форме.

Все выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с условиями трудовых договоров и положения о системе оплаты труда и стимулирующих выплатах.

Вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления банка в неденежной форме, в том числе вознаграждение акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций, социальный пакет или льготы в неденежной форме (обеспечение жильем или компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.) не осуществлялось.

Банком не утверждены подходы к определению размеров выходных пособий, компенсаций и иных выплат ("золотых парашютов") членам Правления банка и иным ключевым руководящим работникам общества в случае досрочного прекращения их полномочий (прекращения трудовых договоров) по инициативе общества и при отсутствии с их стороны виновных (недобросовестных) действий (бездействия).



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ**

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

**(раскрытие информации в соответствии с
Указанием Банка России № 4482-У)**

за 1 квартал 2020 года

г. Белгород

АО УКБ «Белгородсоцбанк» является самостоятельной кредитной организацией, не входит в состав банковской группы и не составляет консолидированный балансовый отчет.

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 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".

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре и уровне достаточности капитала по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (На 01.04.2020)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (На 01.01.2020)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298 079	298 079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298 079	298 079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		869 093	760 163	
2.1	прошлых лет		809 073	700 143	35
2.2	отчетного года		60 020	60 020	32
3	Резервный фонд		45 000	45 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 -		1 212 172	1 103 242	

	строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 109	11 022	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 - 22, 26 и 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		10 109	11 022	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1 202 063	1 092 220	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие		0	0	

	источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1 202 063	1 092 220	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		77 316	150 348	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		77 316	150 348	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в		0	0	

	инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		77 316	150 348	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 279 379	1 242 568	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 363 650	5 143 972	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 363 650	5 143 972	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 407 768	5 196 963	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		22.411	21.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		22.411	21.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		23.658	23.910	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.6582	15.9095	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		0	0	

	внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Но мер стро ки	Наименование показателя	Норма- тивное значе-ние, %	Фактическое значение, %				
			01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	25,26	23,80	23,19	23,91	23,66
2	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	24,2	22,31	21,24	21,23	22,41
3	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	24,20	22,31	21,24	21,23	22,41

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на постоянной основе выполняет регуляторные требования к капиталу, а также нормативам достаточности капитала. Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 94%.

Основные характеристики инструментов капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1.1 10100760В	1.1 10100760В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 298 079 тыс. рублей	1.1 1 921 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 298 079 тыс. российских рублей	1.1 1 921 тыс. российских рублей

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.04.1999	1.1 19.04.1999
		1.12 07.07.2000	
		1.13 09.04.2001	
		1.14 31.08.2001	
		1.15 29.05.2002	
		1.16 14.06.2006	
		1.17 24.07.2008	
		1.18 28.05.2012	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34a	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте Банка <https://www.belsocbank.ru/>.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) на 01.04.2020 г.**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	967 941	Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	2	869093
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в	32	60 020	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной	2.2	60 020

	имущество)			организации акционерами (участниками) кредитной организации		
	Резервный фонд	27	45 000	Резервный фонд	3	45 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16	5 905 827	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	77316
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	208 697	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 109	X	X	X
3.1.1	деловая репутация	X	0	"Деловая	8	0

	(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 109
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	55	0

				убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---------------------------------------	--	--

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели, установленные Стратегией развития Банка, при соблюдении требований к достаточности капитала.

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом. Установленные в Банке внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) направлены на обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, укрепление финансовой устойчивости Банка.

С целью оценки достаточности капитала, в рамках ВПОДК, Банк проводит расчет необходимого капитала и его соотнесение с фактически достигнутой величиной.

Необходимый (экономический) капитал определяется как размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций и обеспечить выполнение целей, намеченных Стратегией развития Банка. Количественное значение планового целевого уровня капитала утверждается Советом Директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом.

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5407768	5196963	5201671	5146592	4951466
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		22,4	21.2	21.2	22.3	24.2
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24,6	20.5	20.4	21.5	23.6
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		22,4	21.2	21.2	22.3	24.2
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		24,6	20.5	20.4	21.5	23.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1к, H1.3, H20.0)		23,7	23.9	23.2	23.8	25.3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26,0	25.9	25.8	26.3	26.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2,500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств		2,500	2.250	2.125	2.000	1.875

	(капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15,6582	15,910	15,186	15,798		17,256	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10.1	7969176	8203298	7607986	7336434		7132446	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.1	15,1	13,3	14,4	14,9		16,6	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16,6	13,0	14,0	14,6		16,4	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности		54,6	32,3	72,2	79		71,4	

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Существенных изменений значений основных показателей деятельности банка за отчетный период не было.

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21-28 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 576 518	4 365 713	366121
2	при применении стандартизированного подхода	4 576 518	4 365 713	366121
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	внутренних моделях			
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении	непримени	неприменимо	неприменимо

	стандартизированного подхода	мо		
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	831 250	831 250	66 500
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 407 768	5 196 963	432 621

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и не обремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	201 661	201 661	8 163 362	1 293 395
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	201 661	201 661	1 293 395	1 293 395
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	201 661	201 661	1 293 395	1 293 395
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 661	201 661	1 293 395	1 293 395
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	165 081	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 368 249	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 858	0
8	Основные средства	0	0	45 578	0
9	Прочие активы	0	0	801 203	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют. К основным видам операций, осуществляемых с обремененными активами, банк относит операции внутридневного кредитования Банком России корреспондентского счета банка.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	79 921	62 806
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	79 921	62 806
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	388	427
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	388	427

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц (п.4.6. и глава 6 Положения БР 483-П).

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Но мер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:						0	0
1.1	ссуды						0	0
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления	0	0	0	0	0	0	0

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	35 000	50	17 500	11	3 850	-39	-13 650

Раздел V. Кредитный риск контрагента

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, а также не осуществляет операции с ПФИ, в связи с чем у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не совершает сделки секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля. Банк также не выступает в качестве originатора или спонсора в выпусках секьюритизационных требований банковского портфеля.

Раздел VII. Рыночный риск

В АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствуют компоненты рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), участвующие в расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии Инструкцией Банка России N 199-И.

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не имеет разрешения на их применение в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска АО УКБ «Белгородсоцбанк»:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.04.2020 г.)	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	66 500	66 500
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	443 331	443 331
Чистые процентные доходы	257 534	257 534
Чистые непроцентные доходы	185 797	185 797

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска Банк использует метод гэлп-анализа по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, путем расчета чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на финансовом рынке, осуществляется в целях контроля за уровнем процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения Банка.

Оценка изменения чистого процентного дохода производится исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	30921,91	-5847,05	-7559,99	-4782,51
в % от собственных средств	2,42	-0,46	-0,59	-0,37
в рублях	32400,18	-5880,23	-7404,85	-2745,47
в долларах США	-1478,27	33,18	-155,14	-2037,04
- 200 базисных пунктов	-30921,91	5847,05	7559,99	4782,51
в % от собственных средств	-2,42	0,46	0,59	0,37
в рублях	-32400,18	5880,23	7404,85	2745,47
в долларах США	1478,27	-33,18	155,14	2037,04

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрывает информацию о нормативе финансового рычага на основании раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" (стр.13-14а) и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7 969 176	8 203 346	7 607 986	7 336 434	7 132 446
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15,1	13,3	14,4	14,9	16,6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16,6	13,0	14,0	14,6	16,4

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7 880 613
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		389 186
7	Прочие поправки		104 234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8 165 565

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			

1	Величина балансовых активов, всего		7 590 100
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 109
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7 579 991
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		607 144
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		217 958
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		389 186
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 202 063
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		7 969 177
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		15,1

Значительных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 квартал 2020 года не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют. Объем активов по форме 0409806 (Бухгалтерский баланс, публикуемая форма) с учетом корректировок составил 8 165 565 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 969 177 тыс. руб. Расхождение в размере 2,4 % связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО9.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» мая 2020 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Н.В. Незнамов

С.Н. Сидорова