



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 9 месяцев 2019 года**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	26
2	Информация о банке	26
3	Краткая характеристика деятельности банка	27
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	28
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	35
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
5.4	Основные средства и нематериальные активы	41
5.5	Прочие активы	42
5.6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
5.7	Выпущенные долговые обязательства	43
5.8	Прочие обязательства	44
5.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	44
5.10	Средства акционеров (участников)	45
5.11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	46
6.1	Возмещение (расход) по налогам	47
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	48
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	48
9	Информация о целях и политике управления рисками	48
9.1	Кредитный риск	50
9.2	Рыночный риск	52
9.3	Процентный риск	52
9.4	Риск ликвидности	54
9.5	Операционный риск	55
10	Информация об управлении капиталом	56
10.1	Информация о расчете норматива финансового рычага	57
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	58
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	62

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 9 месяцев 2019 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.

Согласно Федеральному закону №395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» 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 за 2019 год составил 20 081 тыс.рублей (16 567 тыс.рублей за 9 месяцев 2018 года).

По состоянию на 01.10.2019 г. в состав банка входят 4 дополнительных офиса, 2 расположены в г. Белгороде, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

Отчетный период: с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Банк имеет рейтинг ruBB+ (со стабильным прогнозом), присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА». Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен невысокой оценкой

рыночных позиций (присутствие на рынке одного региона), сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

3. Краткая характеристика 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		
	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 567 304	7 193 944	+5,2
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России)	5 154 192	4 881 097	+5,6
Портфель ценных бумаг	1 395 458	1 518 508	-8,1
Привлеченные средства клиентов	5 917 020	5 845 519	+1,2
Собственные средства (капитал)	1 206 035	1 215 463	-0,8

Показатели	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста (снижения), %
Чистые процентные доходы*	206 851	223 127	-7,2
Чистый комиссионный доход*	75 529	72 746	+4,5
Операционные расходы*	234 679	225 521	+4,1

* - данные приведены за 9 месяцев 2019 и 2018 гг. соответственно

По итогам работы за 9 месяцев 2019 года привлеченная ресурсная база банка выросла на 205 629 тыс.рублей (или 3,5%) за счет размещения собственных векселей Банка и притока депозитов клиентов. За указанный период средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились незначительно на 34 327 тыс.рублей (или -0,7%), средства юридических лиц выросли на 105 828 тыс.рублей, объем размещенных векселей Банка составил 134 128 тыс.рублей. В структуре пассивов, по-прежнему преобладают вклады физических лиц (69,5%).

Внедрение с 01.01.2019 года в бухгалтерский учет принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» повлекло за собой рост балансовой прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 141 507 тыс.рублей. Ключевое влияние оказало сложившееся высокое качество кредитного портфеля и низкий уровень просроченной задолженности. Объем собственных средств (капитала) банка (согласно форме отчетности Банка России 0409123) находится на сопоставимом уровне начала 2019 года.

Рост привлеченной базы повлек за собой рост активов банка на 5,2% или 373 360 тыс.рублей. В структуре активов доминирующей составляющей является ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.10.2019 г. составила 68,1% (на 01.07.2019 года – 66,5%, на 01.04.2019 г. – 59,8%, на 01.01.2019 г. – 67,9%).

В 3-м квартале 2019 года Банк приобрел облигации субъекта Российской Федерации на 25 991 тыс.рублей. Снижение вложений в ценные бумаги обусловлены погашением номинала в соответствии с заявленным эмитентами графиками погашений. Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 71,9%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 23,3%;
- ✓ облигации прочих эмитентов – 4,8%.

Величина чистых процентных доходов за 9 месяцев 2019 года снизилась с аналогичным показателем 2018 на 7,2% или 16 276 тыс.рублей из-за неоднократного снижения Банком России ключевой ставки (с 7,75% на 01.01.2019 года до 7% на 01.10.2019 года).

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

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 2019 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 01.10.2019 года, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 ПАО УКБ Белгородсоцбанк» активов, подлежащим проверке на обесценение и применяет профессиональное суждение, начиная с отчетности за 2016 год.

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.

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 30 сентября 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рублей за 1 доллар США (31.12.2018 г. 69,4706 рублей за 1 доллар США), 70,3161 рублей за 1 евро (31.12.2018 г. 79,4605 рублей за 1 евро), 26,7215 рублей за 10 украинских гривен (31.12.2018 г. 25,0706 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	01.10.2019 г.	01.01.2019г.
Наличные денежные средства	297 314	295 677
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	390 026	290 604
обязательные резервы	47 480	52 273
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	271 867	141 791
Резерв на возможные потери	(163)	(4 816)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 019)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	958 025	723 256

Резерв на возможные потери в сумме 163 тыс.руб. создан по денежным средствам на корреспондентских счетах, открытых в ПАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие» (рейтинг на 01.10.2019 года ВЗ – Moody's Investor Service). По состоянию на 01.01.2019 года сформирован резерв в размере 4 816 тыс. руб. по корреспондентским счетам ПАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие» в связи с низким рейтингом (Caal – Moody's Investor Service) и наличием высокой доли просроченной задолженности к капиталу (более 50%).

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

Обязательные резервы на сумму 47 480 тыс.рублей (на 01.01.2019 года – 52 273 тыс. руб.) 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 октября 2019 года и 01 января 2019 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 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в банке России	1 580 858	29,2	1 980 000	36,9
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50	0,0	69	0,0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	7 642	0,1
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	30 000	0,6	130 000	2,4
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	422 137	7,8	425 443	7,9
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 927 291	54,0	2 430 548	45,3
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	230 366	4,2	175 484	3,3
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	226 995	4,2	217 504	4,1
Итого ссудная задолженность	5 417 697	100,0	5 366 690	100,0
Резерв на возможные потери по ссудам	(454 202)		(485 593)	

Показатели	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	190 697		-	
Итого чистая ссудная задолженность	5 154 192		4 881 097	

Уровень просроченной задолженности в течение отчетного периода оставался на низком уровне и по состоянию на 01 октября 2019 года ее объем составил 4 352 тыс.рублей или 0,1% ссудной задолженности (на 01 января 2019 года – 21 839 тыс.рублей или 0,4%). Просроченная задолженность не является безнадежной к взысканию, банком ведется работа по ее истребованию. Банк продолжает развивать направление кредитования физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитов юридических лиц:		
Финансирование текущей деятельности	2 231 637	1 485 142
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	457 678	510 495
Приобретение оборудования	266 347	250 855
Приобретение недвижимого имущества	75 167	110 179
Прочее	578 965	804 804
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 609 794	3 161 475
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(442 905)	(475 938)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	184 695	-
Цели кредитования физических лиц:		
Потребительские цели	165 994	169 854
Ипотека	47 238	37 619
Жилищные кредиты	13 763	10 031
Автокредитование	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	226 995	217 504
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(11 297)	(9 655)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	6 002	-

Отраслевая структура кредитных вложений юридических лиц представлена следующим образом:

Отрасли экономики	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Обрабатывающие производства	884 686	24,5	619 137	19,6
Оптовая и розничная торговля	772 762	21,4	680 960	21,5
Сельское хозяйство	558 447	15,5	574 286	18,2
Финансовое посредничество	422 137	11,7	425 443	13,5
Строительство	338 195	9,4	239 024	7,6
Деятельность в области архитектуры	226 910	6,3	4 642	0,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	119 279	3,3	201 567	6,4
Транспорт и связь	111 508	3,1	190 055	6,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	106 000	2,9	82 000	2,6

Отрасли экономики	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Государственное управление	30 000	0,8	130 000	4,1
Прочие	39 870	1,1	19 003	0,5
Итого судная задолженность юридических лиц	3 609 794		3 161 475	

Рассматривая структуру портфеля коммерческих кредитов в разрезе отраслей экономики, следует отметить, что портфель достаточно дифференцирован и опасной концентрации в отдельной отрасли не наблюдается.

Изменение резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам за 9 месяцев 2019 года:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	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 01.01.2019 года	-	3 600	41 435	401 437	29 466	9 655	485 593
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	(3 000)	46	(37 083)	7 004	1 642	(31 391)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.10.2019 года	-	600	41 481	364 354	36 470	11 297	454 202
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2	(540)	(35 620)	(135 923)	(12 614)	(6 002)	(190 697)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 года	2	60	5 861	228 431	23 856	5 295	263 505

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 октября 2019 года:

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	1 580 858	-	-	-	1 580 858
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50	-	-	-	50
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	30 000	-	-	-	30 000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	374 509	47 628	-	-	422 137

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 361 435	1 519 114	46 742	-	2 927 291
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	121 815	104 843	3 708	-	230 366
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	222 098	169	4 728	-	226 995
Итого ссудная задолженность	3 690 765	1 671 754	55 178	-	5 417 697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2019 года	(50 408)	(159 572)	(53 525)	-	(263 505)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 640 357	1 512 182	1 653	-	5 154 192

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 октября 2019 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	1 580 858	-	-	-	-	-	1 580 858
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50	-	-	-	-	-	50
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	132	1 120	6 703	37 443	236 680	140 059	422 137
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	54 603	363 440	445 252	839 535	771 281	453 180	2 927 291
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	5 080	2 585	7 194	19 094	49 351	147 062	230 366
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	76	8 197	13 328	31 857	92 883	80 654	226 995
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 г.	(5 283)	(21 750)	(20 715)	(48 952)	(74 241)	(92 564)	(263 505)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 635 516	353 592	451 762	878 977	1 105 954	728 391	5 154 192

Ниже представлена ссудная задолженность Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2019 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 лет	
Депозиты в банке России	1 980 000	-	-	-	-	-	1 980 000

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						
	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 лет	Итого
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	69	-	-	-	-	-	69
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 642	-	-	-	-	-	7 642
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	100 000	30 000	-	130 000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	243	136	7 720	17 051	325 316	74 977	425 443
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	112 040	125 587	297 308	567 303	746 828	581 482	2 430 548
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	5 093	4 918	4 960	16 959	61 882	81 672	175 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 317	8 728	13 176	26 183	90 273	75 827	217 504
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(27 787)	(23 042)	(56 493)	(112 094)	(151 150)	(115 027)	(485 593)
Чистая ссудная задолженность	2 080 617	116 327	266 671	615 402	1 103 149	698 931	4 881 097

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, дифференцирована. Значительный объем ссуд к погашению в течение 30 дней обусловлен депозитами в Банке России (выступают гарантом исполнения платежей клиентами банка).

Наибольший удельный вес 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	
	01.10.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	325 895	351 210
Российские муниципальные облигации	1 003 327	1 096 344
Корпоративные облигации	66 449	70 954
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(213)	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 395 458	1 518 508

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2019 года по 2025 год, купонный доход от 7,8 % до 11,4%.

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 октября 2019 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 вложений по выпускам ценных бумаг в обращении:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.10.2019, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	130 435
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	195 460
Правительство Белгородской области	RU35007BEL0	облигация	28.07.2020	8,300	40 564
	RU35008BEL0	облигация	21.06.2021	10,650	2 004
	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 588
	RU34012BEL0	облигация	05.08.2024	7,800	26 263
Министерство финансов Красноярского края	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	80 656
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 613
Министерство управления финансами Самарской области	RU35009SAM0	облигация	31.07.2020	8,150	20 263
	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	19 934
Управление финансов Липецкой области	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	155 228
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34016ANO0	облигация	08.10.2019	11,400	51 234
	RU34018ANO0	облигация	27.09.2022	7,850	253 980
Lukoil International Finance B. V.	XS0554659671	Евро-облигация	09.11.2020	6,125	66 449

Резерв на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года не формировался, т.к. риск вложений отсутствовал, и присвоена первая категория качества, задержек платежей не зафиксировано.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года:

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	-	-	-	-
Формирование (восстановление) резервов	213	-	-	213
Прочие движения	-	-	-	-
Ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2019 года	213	-	-	213

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по географическому признаку на 01 октября 2019 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	325 895	-	-	325 895
Российские муниципальные облигации	1 003 327	-	-	1 003 327
Корпоративные облигации	-	66 449	-	66 449
Итого вложения в ценные бумаги	1 329 222	66 449	-	1 395 671
Резервы на возможные потери	-	-	-	-

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(212)	(1)	-	(213)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 329 010	66 448	-	1 395 458

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2019 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	351 210	-	-	351 210
Российские муниципальные облигации	1 096 344	-	-	1 096 344
Корпоративные облигации	-	70 954	-	70 954
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 447 554	70 954	-	1 518 508

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01 октября 2019 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	-	3 817	-	-	-	322 078	325 895
Российские муниципальные облигации	115 927	15 000	-	25 000	419 150	428 250	1 003 327
Корпоративные облигации	-	2 033	-	-	64 416	-	66 449
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17)	(3)	-	(4)	(59)	(130)	(213)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 910	20 847	-	24 996	483 507	750 198	1 395 458

Структура чистых вложений в ценные бумаги по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2019 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	-	1 957	172	-	-	349 081	351 210
Российские муниципальные облигации	11 700	9 470	62 164	166 600	243 655	602 755	1 096 344
Корпоративные облигации	-	-	603	-	70 351	-	70 954
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 700	11 427	62 939	166 600	314 006	951 836	1 518 508

5.4 Основные средства и нематериальные активы

тыс.рублей

	01.10.2019	01.01.2019
--	------------	------------

Основные средства	42 637	43 971
Нематериальные активы	9 628	8 901
Итого основных средств и нематериальных активов	52 265	52 872

По состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности Банка нет.

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 так же нет.

5.5 Прочие активы

Объём и структура прочих активов представлена в таблице:

тыс. рублей

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Требования по РКО	765	5 766
Требования по получению процентов	-	1 897
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	77	30
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	15
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11	14
Прочие	-	6
Итого финансовых активов	853	7 728
Расчеты с дебиторами	619	1 418
Прочие	2 254	1 558
Итого нефинансовых активов	2 873	2 976
Резервы на возможные потери	(481)	(1 637)
Итого прочие активы	3 245	9 067

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2019 года:

тыс.рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	1 312	325	1 637
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(1 127)	(13)	(1 140)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(16)	-	(16)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2019 года	169	312	481

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2018 года:

тыс.рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	1 307	1 113	2 420
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(207)	(877)	(1 154)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	(25)	-	(25)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2018 года	1 075	236	1 311

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.рублей

Наименование статьи	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
<i>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</i>	4 025	16 654
-Текущие/расчетные счета	4 025	16 654
- Срочные депозиты	-	-
<i>Юридические лица, в т.ч.:</i>	1 277 333	1 179 004
-Текущие/расчетные счета	990 733	1 014 624
- Срочные депозиты	286 600	164 380
<i>Физические лица (в том числе и индивидуальные предприниматели), в т.ч.:</i>	4 635 662	4 649 861
-Текущие/расчетные счета	534 765	459 599
- Срочные депозиты	4 100 897	4 190 262
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 917 020	5 845 519

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.10.2019 г.		01.01.2019 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 917 020	100	5 845 519	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 369 429	73,8	4 400 683	75,3
Оптовая и розничная торговля	431 585	7,3	431 224	7,4
Обрабатывающие производства	199 839	3,4	141 392	2,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	155 138	2,6	121 497	2,1
Сельское хозяйство	138 171	2,3	45 406	0,8
Строительство	126 368	2,1	105 287	1,8
Деятельность научная, техническая, профессиональная	107 147	1,8	234 090	4,0
Транспортировка и хранение	82 189	1,4	49 909	0,9
Деятельность общественных организаций	76 016	1,3	62 290	1,1
Деятельность по предоставлению фин.услуг	65 836	1,1	64 066	1,1
прочие виды деятельности	165 302	2,9	189 675	3,2

Исполнение банком обязательств по своевременному и в полном объеме возврату привлеченных денежных средств осуществлялось в течение отчетного периода без нарушений.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

В течение 2019 года согласно утвержденного Советом Директоров банком планом стратегического развития были размещены долгосрочные (сроком на 2 года) дисконтные векселя на сумму 129 800 тыс.рублей. Накопленный дисконт по состоянию на 01 октября 2019 года составил 4 328 тыс.рублей.

5.8 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

тыс.рублей

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	25 022
Задолженность по расчетам с кредиторами	5 166	3 406
Прочее	151	5 499
Итого финансовых обязательств	5 317	33 927
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждению персоналу	35 767	34 542
Налоги к уплате	2 297	1 276
Прочее	4 778	264
Итого нефинансовых обязательств	42 842	35 554
Итого прочих обязательств	48 159	69 481

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

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	341 810	72 935
Гарантии выданные	323 518	394 138
Итого условных обязательств кредитного характера	665 328	467 073
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	57 906	37 055
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(25 892)	-
Итого резервов по условным обязательствам кредитного характера	32 014	37 055

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2019 года:

тыс.рублей

	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года по условным обязательствам кредитного характера	6 000	31 055	37 055

	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные	Итого
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери	27 251	(6 400)	20 851
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(25 908)	16	(25 892)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2019 года	7 343	24 671	32 014

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 течение 2019 и 2018 годов 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. руб).

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 октября 2019 года и 01 января 2019 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров на 01 октября 2019 года составило 35, в том числе юридических лиц – 27, физических лиц – 8.

5.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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 октября 2019 года и 01 января 2019 года:

	01 октября 2019 года				01 января 2019 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	297 314	297 314	-	-	295 677	295 677	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	390 026	390 026	-	-	290 604	290 604	-	-
Средства в кредитных организациях	270 685	270 685	-	-	136 975	136 975	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 154 192	-	5 179 803	-	4 881 097	-	4 881 097	-
Чистые вложения в ценные бумаги	1 395 458	1 416 662	-	-	1 515 508	1 508 790	-	-
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	5 917 020	1 529 523	4 387 497	-	5 845 519	1 490 877	4 354 642	-
Выпущенные долговые обязательства	134 128	-	134 128	-	-	-	-	-

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	271 805	275 586
от вложений в ценные бумаги	81 317	87 662
от размещения средств в кредитных организациях	68 197	107 197
Итого процентных доходов	421 319	470 445
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 468	247 318
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	214 468	247 318
Чистые процентные доходы	206 851	223 127
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	404 586	214 116
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	279 995	321 131
Доходы от переоценки иностранной валюты	653 592	2 602 230
Расходы от переоценки иностранной валюты	736 240	2 473 955
Чистые доходы от операций с инвалютой с учетом переоценки	41 943	21 260
Комиссия за РКО	70 151	63 079
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	53 137	45 021
Комиссия по выданным гарантиям	6 485	2 996
Прочие комиссии	5 381	5 882
Комиссионные доходы	135 154	116 978
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	45 613	38 489
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	11 337	4 495
Прочие комиссии	2 675	1 248
Комиссионные расходы	59 625	44 232
Чистые комиссионный доход	75 529	72 746

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	101 461	99 755
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	42 854	42 523
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 807	26 941
Страхование	20 262	16 755
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 106	8 620
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 580	6 286
Расходы на охрану	5 583	5 852
Расходы на информационно-технологическую поддержку	4 838	4 602
Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	4 700	-
Прочие операционные расходы	11 488	14 187
Операционные расходы	234 679	225 521

За 9 месяцев 2019 года как процентные доходы, так и процентные расходы банка по сравнению с аналогичным периодом 2018 года снизились. Чистый процентный доход снизился на 7,3%. Снижение процентных доходов и процентных расходов стало следствием поэтапного снижения Банком России ключевой ставки (с 7,75% на 01.01.2019 года до 7 на 01.10.2019 года), которая является основой для определения ставок по кредитам. Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях напрямую связано со снижением ключевой ставки, т.к. банк активно размещает высоколиквидные средства в депозиты Банка России.

В 2019 году Банк продолжил использовать в своей деятельности операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже. Доход от данного вида операций за первый квартал 2019 года составил 8 642 тыс.рублей, за второй квартал – 13 706 тыс.рублей, за третий квартал – 17 339 тыс.рублей.

Объем чистых комиссионных доходов сопоставим с аналогичным периодом прошлого года. Банк способствует 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) 55% за 9 месяцев 2019 года (58% – за 9 месяцев 2018 года). Объем расходов по страхованию вкладов увеличился на 21% в связи с расширением расчетной базы страховых взносов (за 9 месяцев 2019 года – 20 081 тыс.рублей, за 9 месяцев 2018 года – 16 567 тыс.рублей).

6.1 Возмещение (расход) по налогам

тыс.рублей

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	317 809	112 853
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме налога на прибыль	5 787	5 462
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	312 022	107 391
Налог на прибыль	21 155	12 415
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	29 123	6 163

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	50 278	18 578

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, не происходило. Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составил 261 744 тыс.рублей (за 9 месяцев 2018 года – 74 685 тыс.рублей), в связи с введением с 01 января 2019 года новых требований по учету финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2018 и 2019 гг. 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 2019 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.10.2019 года
Кредитный риск	4 400 000	4 370 421
Операционный риск	1 100 000	831 250
Процентный риск	288 750	218 203
Риск ликвидности	294 250	222 359
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 083 000	5 642 233
*Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	23,2

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-тестирований 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:

- ✓ несущественные 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).

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 5 967 млн. руб.

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 8 057 млн. руб.

Банк, оценивая риски, использует форму смешанного обеспечения: имущество и поручительство, комбинированные залоги. 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 октября 2019 года коэффициент обеспечения составляет 2,1.

Остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога)) незначителен, так как доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка незначительна 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. руб. Банк не имеет вложений в финансовые инструменты торгового портфеля и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), а также инвестиций в долевыми 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 долевыми 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 гэтп-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, несущих процентный расход:

Наименование статьи	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	1 580 000	6,55	1 980 000	7,56
Выданные кредиты	3 832 524	10,49	3 357 140	10,70
Ценные бумаги	1 374 495	7,52	1 498 834	7,77
Итого	6 787 019	8,97	6 835 974	9,15
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	437 487	2,92	527 811	2,65
Депозиты юридических лиц	286 600	6,87	164 380	6,81
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 800	7,55	-	-
Вклады физических лиц (рубли)	3 483 822	7,24	3 634 611	7,16
Вклады физических лиц (ин.валюта)	723 081	2,79	647 858	2,44
Итого	5 060 790	6,22	4 974 660	6,06

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

- метод гэтп-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 с учетом денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентным риском:

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	1 750 148	417 123	514 642	1 034 128	3 698 404
Пассивы	482 766	1 011 303	1 432 513	1 098 394	1 591 138
ГЭП	1 267 382	(594 180)	(917 871)	(64 266)	2 107 266
ГЭП нарастающим итогом	1 267 382	673 202	(244 669)	(308 935)	1 798 331
+ 200 базисных пунктов	24 291	(9 903)	(11 473)	(321)	-
- 200 базисных пунктов	(24 291)	9 903	11 473	321	-

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 октября 2019 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 72,2% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 116,5% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 80,2% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов до 30 дн. на 01 октября 2019 года составил 2 614 079 тыс.руб. (на 01 января 2019 года составил 2 738 973 тыс.руб.), что покрывает 47% общей привлеченной ресурсной базы. Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежные средства в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средства на депозитах в Банке России, средства на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн.руб.

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. руб. (в 2018 году – 82 189 тыс. руб.). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода 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 банк выполнял требования по поддержанию достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала:

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2019 г.	01 октября 2019 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	19,5	21,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	19,5	21,2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	23,7	23,2
	Значение надбавки поддержания достаточности	2%	1,875%	2,125%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2019 г.	01 октября 2019 г.
			1 215 463	1 206 035

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.

Величина собственных средств и показатель достаточности рассчитываются без учета корректировок, связанных с ожидаемыми кредитными убытками. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — международный стандарт финансовой отчетности, устанавливающий порядок подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых активов и финансовых обязательств, требования к признанию и оценке, обесценению, прекращению признания общего порядка хеджирования, принципы признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента.

На 01 октября 2019 года капитал банка составил 1 206 035 тыс. руб., в том числе 1 093 614 тыс. руб. — основной капитал и 112 421 тыс. руб. — 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. Резервный фонд полностью сформирован и его объем составляет 45 000 т.р. 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.

10.1 Информация о расчете норматива финансового рычага

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значение норматива Н1.4 на отчетную дату составило 14,4% при нормативном значении не менее 3%. В течение отчетного периода банк выполнял нормативные требования показателя финансового рычага.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

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 7 786 924 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 607 986 т.р. Расхождение

составляет 2,3% и связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО 9.

Значение норматива Н1.4 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату составило 14,0%, то есть влияние стандарта МСФО 9 незначительное.

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 октября 2019 и 01 января 2019 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 01.10.2019 г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Начислено процентов за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.
Средства акционеров	1 337 101	1 275 881	56 849
Прочие связанные стороны	222 078	229 036	10 515
Ключевой управленческий персонал	15 634	11 795	613
Итого	1 574 813	1 516 732	67 977

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 октября 2019 года отсутствует. Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 2019 год составил 1 144 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 октября 2019 года составил 60 300 тыс.рублей. Процентные расходы по данному виду привлечения за 9 месяцев 2019 года составили 2 084 тыс.рублей.

Информация о ссудной задолженности, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.10.2019 г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2019 г.	Размер ОКУ на 01.10.2019 г.	Резерв на 01.01.2019 г.	Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года
Акционеры	-	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	123 680	124 267	6 037	12 228	13 236
Ключевой управленческий персонал	4 031	1 872	12	40	146

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.10.2019 г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2019 г.	Размер ОКУ на 01.10.2019 г.	Резерв на 01.01.2019 г.	Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года
Итого	127 711	126 139	6 049	12 268	13 382

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 9 месяцев 2019 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:	22 809
Фиксированная часть	16 637
Нефиксированная часть	6 172
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	1 924
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 687
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	4 947
Выплачено отсроченное вознаграждение со сроком не менее 3-х лет	3 080

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 система оплаты труда определяется внутренними нормативными документами (с изменениями):

- Положение о системе оплаты труда на 2019 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 2019 г.;
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2019 г.;
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

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

Фонд оплаты труда на 2019 г. утвержден Советом директоров банка в объеме 197,9 млн.руб., в т.ч. начисление ЕСН – 41,5 млн.руб., что соответствует 61% от всех расходов по обеспечению деятельности банка. По итогам отчетного периода начисленная и выплаченная заработная плата находится в пределах утвержденного фонда оплаты (в годовом выражении).

Списочная численность работников по состоянию на 01 января 2019 года составляет 232 сотрудников, на 01 октября 2019 г. – 232 сотрудников. 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 проведена независимым аудитором ООО "Листик и Партнеры - Москва". По результатам обзорной проверки нарушений не выявлено.

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 внутренним положением Банка. 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 отплаты 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 № 180-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 01.10.2019 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	167%
H1.0	<10%	23,2%
H2	<17%	72,2%
H3	<55%	116,5%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,1%	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.

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

- достижение срока (3 года с момента начисления);
- решение Совета Директоров о выплате отсроченного вознаграждения в отчетном году;
- наличие сумм отсроченного вознаграждения, фактически начисленных работнику за соответствующий период.

Комитетом по вознаграждениям Совета Директоров банка рассмотрены показатели выполнения Стратегии развития банка на 2017-2019 годы, выполнение обязательных нормативов, выполнение показателей экономического положения банка и другие факторы, которые могли повлиять на применение штрафных корректировок. Основания для штрафных корректировок не наступили. Советом Директоров банка рассмотрено ходатайство Комитета по вознаграждениям о выплате отсроченного вознаграждения за 1 и 2 квартал 2016 года в сумме 3 080 млн.руб. и принято решение об одобрении выплаты.



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

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

за 3 квартал 2019 года

г. Белгород

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".

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

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 01.10.2019)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (На 01.01.2019)	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):		760 163	663 484	
2.1	прошлых лет		700 143	663 484	35
2.2	отчетного года		60 020	0	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 - строка 4 + строка 5)		1 103 242	1 006 563	
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		9 628	8 901	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	3 953	
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		0	0	

	источники базового капитала, установленные Банком России				
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)		9 628	12 854	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1 093 614	993 709	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		0	0	
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 источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина		0	0	

	дополнительного капитала				
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)		1 093 614	993 709	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		112 421	221 754	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)		112 421	221 754	
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 инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0	0	

	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 вышедшим 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)		112 421	221 754	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 206 035	1 215 463	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 148 680	5 090 419	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 148 680	5 090 419	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 201 671	5 130 899	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		21.241	19.521	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		21.241	19.521	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		23.186	23.689	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.625	6.375	

65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
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)		15.1855	15.6709	
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 внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм		0	0	

	резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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	

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 91%.

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 10100760B	1.1 10100760B
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 1.12 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	1.1 19.04.1999
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
34а	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)

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	961 887	Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	2	760 163
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	60 020	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами	2.2	60 020

				(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	5 917 020	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	112 421
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	52 265	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 628	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			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	9 628
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),	25	0	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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	X	0	"Несущественные вложения в	18	0

	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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 убытков финансовых	55	0

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрывает информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)":

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (раздел 1 формы 0409813)

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
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 093 614	1 095 808	1 185 431	993 709	997 275
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 093 614	1 095 808	1 185 431		
2	Основной капитал		1 093 614	1 095 808	1 185 431	993 709	997 275
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 093 614	1 095 808	1 185 431		

3	Собственные средства (капитал)		1 206 035	1 181 587	1 250 555	1 215 463	1 187 514
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 396 592	1 352 234	1 351 843		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5 201 671	5 146 592	4 951 466	5 130 899	5 344 525
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		21.2	22.3	24.2	19.5	18.8
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4	21.5	23.6		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		21.2	22.3	24.2	19.5	18.8
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.4	21.5	23.6		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		23.2	23.8	25.3	23.7	22.2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.8	26.3	26.6		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.186	15.798	17.256	15.671	14.219
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7 607 986	7 336 434	7 132 446	7 444 560	7 889 970
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		14.4	14.9	16.6	13.3	12.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		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 Н2		72.2			79			71.4			35.1			28.2		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		116.5			126.9			128.9			125.7			149.1		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		80.2			78.9			86.6			88.9			77.1		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	колlecтвo нарушений	длительность	максимальное значение	колlecтвo нарушений	длительность	максимальное значение	колlecтвo нарушений	длительность	максимальное значение	колlecтвo нарушений	длительность	максимальное значение	колlecтвo нарушений	длительность
			22.9	0	0	23.3	0	0	22.0	0	0	22.2	0	0	23.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		246.7			219			200.9			200.6			224.2		
26	Норматив совокупной величины риска по		1.2			1.2			1.1			1.1			1.2		

	инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			9.3	0	0	15	0	0	14.9	0	0	9.4	0	0	16.2	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
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 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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:	4 370 421	4 133 787	349 634
2	при применении стандартизированного подхода	4 370 421	4 133 787	349 634
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,	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	основанного на внутренних моделях	мо		
9	при применении иных подходов	непримени мо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевы 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 ПВР	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	непримени мо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	непримени мо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	непримени мо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	непримени мо	неприменимо	неприменимо

19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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)	5 201 671	4 965 037	416 134

За отчетный период существенных изменений за отчетный период 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, предоставляемой 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:	201 799	201 799	7 113 821	1 457 037
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:	201 799	201 799	1 457 037	1 457 037
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:	201 799	201 799	1 457 037	1 457 037
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 799	201 799	1 457 037	1 457 037
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	201 153	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 855	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 821 145	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	215 932	0
8	Основные средства	0	0	51 279	0
9	Прочие активы	0	0	797 276	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:	66 449	70 954
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 449	70 954
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	547	1 622
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	547	1 622

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	в соответствии с Указанием Банка	итого

				Банка России N 611-П	России N 2732-У	
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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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 уполномоченного 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:	13 000	50	6 500	50	6 500	0	0
1.1	ссуды	13 000	50	6 500	50	6 500	0	0
2	Реструктурированные ссуды	54 545	15	8 182	38	20 727	23	12 545
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 вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 оригинатора 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 с главой 2 Инструкции Банка России N 180-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 (01.10.2019 г.)	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	66 500	84 035
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	443 331	560 234

операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы	257 534	209 448
Чистые непроцентные доходы	185 797	350 786

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	24290,64	-9902,60	-11473,39	-321,33
в % от собственных средств	2,01	-0,82	-0,95	-0,03
в рублях	24318,12	-9033,50	-9701,90	105,50
в долларах США	-27,48	-869,10	-1771,49	-426,83
- 200 базисных пунктов	-24290,64	9902,60	11473,39	321,33
в % от собственных средств	-2,01	0,82	0,95	0,03
в рублях	-24318,12	9033,50	9701,90	-105,50
в долларах США	27,48	869,10	1771,49	426,83

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.		7 607 986	7 336 434	7 132 446	7 444 560	7 889 970
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		14.4	14.9	16.6	13.3	12.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		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		7 567 304
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		329 719
7	Прочие поправки		110 099
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7 786 924

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		7 287 895
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 628
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7 278 267
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		607 422
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		277 703
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		329 719
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 093 614
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		7 607 986
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		14.4

Значительных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2019 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 7 786 924 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 607 986 т.р. Расхождение составляет 2,3% и связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО9.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

Н.В. Незнамов

С.Н. Сидорова

« 5 » ноября 2019 года