



**Пояснительная информация
к годовой отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2017 год**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	42
2.	Информация о банке	42
3.	Краткая характеристика деятельности банка	43
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности банка	43
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	44
3.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	45
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка	45
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	47
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	47
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.3.	Чистая ссудная задолженность	47
5.4.	Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	54
5.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	54
5.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
5.7.	Отложенные налоговые активы	57
5.8.	Основные средства и нематериальные активы	58
5.9.	Прочие активы	60
5.10.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	62
5.11.	Средства на счетах кредитных организаций	62
5.12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
5.13.	Выпущенные долговые обязательства	63
5.14.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	63
5.15.	Отложенное налоговое обязательство	63
5.16.	Прочие обязательства	63
5.17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65
5.18.	Средства акционеров (участников). Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	65
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	65
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	65
6.2.	Изменение резервов на возможные потери	66
6.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66
6.4.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	67
6.5.	Комиссионные доходы и расходы	67
6.6.	Прочие операционные доходы и операционные расходы	67
6.7.	Возмещение (расход) по налогам	68

6.8.	Вознаграждение работников	69
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	69
7.1.	Управление капиталом	69
7.2.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	71
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	72
9.	Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	72
9.1.	Основные положения в области управления рисками	72
9.2.	Концентрация рисков	73
9.3.	Описание значимых рисков	77
	Кредитный риск	77
	Операционный риск	82
	Процентный риск	83
	Риск ликвидности	84
10.	Информация о сделках по уступке прав требований	88
11.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги	89
12.	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	89
13.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	90
14.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	95

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Адрес страницы в сети Интернет на которой раскрывается полный состав 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.

08 февраля 2017 г. было проведено внеочередное собрание акционеров банка по повестке дня – внесение в Устав банка изменений, исключающих указание на его публичный статус. 07 июня 2017 г. Банком России была выдана Генеральная лицензия на осуществление банковских операций АО УКБ «Белгородсоцбанк». Действия по смене типа общества были связаны с отсутствием у банка цели публичного размещения собственных акций.

В связи с изменением в законодательные акты Российской Федерации и закреплением понятия пропорционального регулирования банковского сектора (т.е. разделение банков с базовой и универсальной лицензией) руководством банка принято решение осуществлять 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 по итогам 2017 года составил 18 320 т.р. (14 822 т.р. за 2016 год).

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав банка входили следующие обособленные подразделения: Головной офис, расположенный в г. Белгороде, один филиал, расположенный в г. Старый Оскол, три дополнительных офиса, расположенных в г. Белгороде и г. Губкине.

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

Отчетный период: с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 по их банковским счетам;
- ✓ 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;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- ✓ 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».

Бизнес-направления в банке выделены по клиентоориентированному признаку и представлены в виде следующей классификации:

- обслуживание юридических лиц;
- обслуживание физических лиц;
- валютно-фондовые операции.

Корпоративный сегмент (обслуживание юридических лиц) включает следующие основные направления:

- ✓ кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставление гарантий;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ инкассация;
- ✓ привлечение депозитов юридических лиц;
- ✓ покупка-продажа безналичной иностранной валюты;
- ✓ прочие операции и дополнительные услуги, в т.ч. валютный контроль, предоставление услуги срочного платежа (система платежей БЭСП).

Розничный сегмент (обслуживание физических лиц) представлен следующими направлениями:

- кредитование физических лиц;
- кассовое обслуживание, покупка-продажа наличной иностранной валюты;
- переводы в пользу физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств во вклады физических лиц;
- операции с пластиковыми картами.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели работы банка:

тыс.руб.

Показатели	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 099 839	6 750 072	5,2
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России)	4 703 935	4 633 754	1,5
Портфель ценных бумаг	1 557 860	1 268 128	22,8
Привлеченные средства клиентов	5 908 243	5 606 008	5,4
Чистые доходы банка	435 489	427 305	1,9
Операционные расходы банка	326 962	320 262	2,1
Прибыль до налогообложения	108 527	107 043	1,4
Прибыль после налогообложения	85 098	83 591	1,8
Собственные средства (капитал)	1 177 965	1 155 820	1,9

По итогам работы за 2017 г. привлеченная ресурсная база банка выросла на 302 235 т.р. или на 5,4%. За указанный период ресурсная база продемонстрировала рост по основным составляющим: вклады физических лиц +83 898 т.р., расчетные счета клиентов +237 659 т.р. В структуре пассивов по-прежнему преобладают вклады физических лиц (70% на 01.01.2018 г., 72,2% на 01.01.2017 г.).

Величина балансовых активов банка сопоставимо увеличилась на 349 767 т.р. или на 5,2%. В структуре активов доминирующей составляющей является чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2018 г. составила 66,3% (на 01.01.2017 г. – 68,6%).

В течение 2017 года вложения банка осуществлялись только в государственные ценные бумаги, что было связано с осуществлением дополнительных действий по снижению вероятности реализации кредитного риска.

Структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ, удерживаемые до погашения 73,9%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ, удерживаемые до погашения 18,7%;
- ✓ облигации прочих эмитентов, удерживаемые до погашения 7,4%.

Величина прибыли до налогообложения за 2017 год сопоставима с уровнем за 2016 года. Прибыль после налогообложения за 2017 год составила 85 098 тыс.руб., что также сопоставимо с аналогичным показателем за 2016 год.

Расходы по резервам на возможные потери в отчетном году выросли на 24 270 тыс.руб., остаток резервов на 01.01.2018 г. – 559 359 тыс.руб., на 01.01.2017 г. – 535 089 тыс.руб.).

Увеличение величины собственных средств на 22 145 тыс.руб. (+1,9%) произошло за счет изменения составляющих элементов:

- ✓ роста прибыли предшествующих лет на 47 621 тыс.руб.;
- ✓ увеличением показателей уменьшающих базовый капитал на 2 624 тыс.руб.;
- ✓ уменьшения объема инструментов дополнительного капитала на 22 852 тыс.руб.

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 и сделок СВОП.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

16 мая 2017 года проведено общее Собрание акционеров Банка, на котором была распределена чистая прибыль по итогам работы за 2016 год:

- ✓ 36 000 тыс. руб. - на выплату дивидендов;
- ✓ 47 591 тыс. руб. - в распоряжение Банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год будет принято годовым Общим собранием акционеров, проведение которого запланировано на 25 апреля 2018 года.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

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

Учетная политика, действующая в 2017 году, отличается от учетной политики 2016 года. Основные изменения обусловлены вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В бухгалтерском учете Банк применяет принципы определения доходов и расходов по методу начисления. По отдельным статьям баланса Банк применяет следующие принципы и методы оценки:

- ✓ чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в балансе отражены по цене приобретения;
- ✓ основные средства, нематериальные активы и материальные запасы отражены по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости) без учета налога на добавленную стоимость;
- ✓ учет группы однородных основных средств (здания и сооружения) ведется по переоцененной стоимости;
- ✓ для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету в составе основных средств Банком был установлен лимит 100 000 рублей (без НДС);
- ✓ применяется линейный метод начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

- ✓ налоговые обязательства отражаются в годовом отчете на основании налоговых деклараций. При возникновении налогового обязательства по налогу на прибыль за отчетный год в период после завершения составления годового отчета до распределения прибыли на годовом собрании акционеров, уплата его производится за счет прибыли отчетного года;
- ✓ по ссудам, активам (требованиям) I – III категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной),
- ✓ по ссудам и активам IV – V категориям качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным).

Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

Событиями после отчетной даты были проведены операции:

- уточняющие суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающие совершение операций до отчетной даты;
- начисления по налогам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- обнаружение после отчетной записи несущественных ошибок в бухгалтерском учете, которые не привели существенному искажению бухгалтерской отчетности, влияющие на определение финансового результата.

В целях признания ошибки существенной, влияющей на экономические решения пользователей и финансовое состояние, Банком определены критерии существенности, выраженные в процентах:

- существенной считается ошибка в сумме, составляющей не менее 3% общего итога соответствующей статьи (раздела) баланса за отчетный период (кроме статьи (раздела) «Результаты деятельности»)
- существенной считается ошибка по статье (раздела) «Результаты деятельности» в сумме, составляющая не менее 1% общего итога соответствующей статьи (раздела) баланса за отчетный период.

В результате проведения операций СПОД увеличились расходы, что привело к уменьшению прибыли банка после налогообложения с 90 590 тыс. руб. до 85 098 тыс. руб.

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

На 2018 год существенных изменений в Учетную политику Банк не вносил ввиду отсутствия изменений в бухгалтерском учете.

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

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

В течение 2017 года закрыто 724 счета клиентов - юридических лиц, из них 136 счетов в связи с отказом в продлении договорных отношений, 242 - в связи с исключением клиента из ЕГРЮЛ и ЕГРИП.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017г.
Наличные денежные средства	265 278	267 018
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	361 858	368 755
Обязательные резервы	48 449	45 941
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	124 692	113 879
Резерв на возможные потери	(8 450)	(2 805)
Итого денежных средств и их эквивалентов	743 378	746 847

Резерв на возможные потери в сумме 8 450 тыс. руб. создан по корреспондентским счетам ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие» в размере 40% в связи с осуществлением Банком России мероприятий по финансовому оздоровлению данной кредитной организации.

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

Изменение резерва под обесценение средств размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях представлено в таблице:

тыс.рублей.

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 01 января	2 805	3 736
Восстановление резерва в отчетном периоде	6 132	5 942
Формирование резерва на возможные потери	11 777	5 011
Резерв под обесценение за 31 декабря	8 450	2 805

Обязательные резервы на сумму 48 449 тыс. руб. (2016 г. 45 941 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 января 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования банком остатки.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных нет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Показатели	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	5 222 617	100	5 143 267	100
Депозиты в банке России	1 979 000	37,9	1 660 000	32,3
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 440	0,0	1 516	0,03
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	113 908	2,2	216 034	4,2
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	74 900	1,4	209 900	4,1

Показатели	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	380 687	7,3	374 675	7,3
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 373 702	45,4	2 410 113	46,9
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0,0	375	0,01
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	112 366	2,2	97 918	1,9
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	172 027	3,3	161 455	3,1
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 587	0,3	11 281	0,22
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(518 682)		(509 513)	
Чистая ссудная задолженность	4 703 935		4 633 754	

По итогам работы за 2017 год объем кредитного портфеля банка незначительно вырос +1,5% или +79 350 т.р. Размещенные в Банке России депозиты в сумме 1 979 000 тысяч рублей (на 01 января 2017 г. 1 660 000 тысяч рублей) признаны в составе чистой ссудной задолженности. Структура кредитных вложений не изменилась: основу составляют кредиты (60%), депозиты, размещенные в Банке России (38%) и денежные средства на валютно-фондовой бирже (2%). Уровень просроченной задолженности в течение отчетного периода оставался на достаточно низком уровне и по состоянию на 01 января 2018 года ее объем составил 14 587 т.р. (0,47% в кредитных вложениях на 01.01.2018 г., 0,35% на 01.01.2017 г.) Просроченная задолженность не является безнадежной к взысканию, банком ведется работа (в т.ч. судебная) по ее истребованию. Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 796 ед. (842 ед. на 01.01.2017 г.). Банк продолжает развивать направление кредитования физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ ссудной задолженности по целям кредитования (с учетом резервов на возможные потери):

Цели кредитования	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитования по юридическим лицам всего, в т.ч.	4 541 510	4 472 299
Финансирование текущей деятельности	1 348 233	1 463 603
Приобретение недвижимого имущества	67 401	65 452
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	606 681	259 399
Приобретение оборудования	116 393	64 989
Прочее (включая депозиты в Банке России)	2 402 802	2 618 856
Цели кредитования по физическим лицам всего, в т.ч.	162 425	153 274
Потребительские цели	119 361	115 484
Ипотека	37 147	29 872
Автокредитование	0	0
Жилищные кредиты	5 917	7 918
Итого чистая ссудная задолженность	4 703 935	4 633 754

Основу кредитного портфеля по-прежнему составляют кредиты, выданные заемщикам на цели финансирования текущей деятельности. В 2017 году произошло резкое увеличение кредитов, предоставленных на финансирование затрат на строительство и реконструкцию, в первую

очередь, за счет финансирования ряда крупных проектов (реконструкция молочной фермы, строительство и реконструкция АГЗС и др.).

Отраслевая структура кредитных вложений характеризуется следующими данными:

Отрасли экономики	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Финансовое посредничество	2 425 937	51,2	1 759 084	38,2
Оптовая и розничная торговля	632 285	13,4	656 660	14,2
Сельское хозяйство	508 831	10,8	712 948	15,4
Обрабатывающие производства	301 239	6,4	495 233	10,7
Строительство	202 980	4,3	133 000	2,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	191 455	4,1	171 247	3,7
Кредиты физическим лицам	162 425	3,4	153 274	3,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	76 680	1,6	47 882	1,0
Государственное управление	74 151	1,6	223 222	4,8
Транспорт и связь	46 815	1,0	209 900	4,5
Прочие	81 137	2,2	71 304	1,5
Итого чистая судная задолженность	4 703 935		4 633 754	

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

Изменение резерва под обесценение судной задолженности в течение 2017 года:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным фин.орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты негос. неком-им орг-ям	Кредиты индив-ным предпр-лям	Кредиты физ.-лицам	Просроченная задолженность	Итого
Резерв под обесценение судной задолженности на 01 января 2017 года	-	1 999	58 606	418 619	75	10 751	8 182	11 281	509 513
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение судной задолженности в течение года	-	(1 250)	(9 508)	12 522	(75)	2 754	1 420	3 306	9 169
Судная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление судной задолженности, ранее списанных как	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным фин.орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты негос. неком-им орг-ям	Кредиты индив-ным предпр-лям	Кредиты физ.лицам	Просроченная задолженность	Итого
безнадежные									
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	-	749	49 098	431 141	-	13 505	9 602	14 587	518 682

Изменение резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным фин.орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты негос. неком-им орг-ям	Кредиты индив-ным предпр-лям	Кредиты физ.лицам	Просроченная задолженность	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	383	0	47 676	436 919	2 908	10 347	8 047	8 654	514 934
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(383)	1 999	10 930	(18 300)	(2 833)	404	135	2 627	(5 421)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	-	1 999	58 606	418 619	75	10 751	8 182	11 281	509 513

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс.рублей

	01.01.2018	01.01.2017
Россия	5 108 002	4 868 187
ОЭСР	114 615	275 080
СНГ и другие страны	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(518 682)	(509 513)
Итого чистая ссудная задолженность	4 703 935	4 633 754

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Депозиты в банке России	1 979 000	-	-	-	-	1 979 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 440	-	-	-	-	1 440
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	113 908	-	-	-	-	113 908
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	74 900	-	-	74 900
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	113	3 426	13 793	363 355	-	380 687
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	12 660	355 471	807 156	861 542	336 872	2 373 701
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	-	-	-	-	-
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	270	16 361	36 373	59 362	-	112 366

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	91	983	3 338	111 074	56 541	172 027
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 587	-	-	-	-	14 587
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(15 530)	(43 223)	(159 879)	(224 264)	(75 785)	(518 681)
Чистая ссудная задолженность	2 106 539	333 018	775 681	1 171 069	317 628	4 703 935

Структура активов по срокам, оставшимся до погашения, дифференцирована, явного дисбаланса не наблюдается. В течение 2017 года проходило снижение доли долгосрочных кредитов с 38,3% до 31,6% связанное с досрочным погашением заемщиками задолженности.

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Депозиты в банке России	1 660 000	-	-	-	-	1 660 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 516	-	-	-	-	1 516
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	216 034	-	-	-	-	216 034
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации	-	-	-	209 900	-	209 900
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	74	5 211	12 901	356 489	-	374 675
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	20 450	267 903	782 185	1 187 875	151 700	2 410 113

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	375	-	-	-	375
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	200	28 870	49 388	19 460	-	97 918
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	6	1 287	7 106	108 598	44 458	161 455
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	11 281	-	-	-	-	11 281
Резерв под обесценение ссудной задолженности	14 548	45 841	143 571	288 899	16 654	509 513
Чистая ссудная задолженность	1 895 013	257 805	708 009	1 593 423	179 504	4 633 754

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных физическим лицам (с учетом резервов на возможные потери):

Показатель	на 01.01.2018 г. тыс.руб.	на 01.01.2017 г. тыс.руб.
Общий объем портфеля кредитов физическим лицам	162 425	153 274
Количество действующих договоров, ед.	418	438
Просроченная задолженность:		
сумма	86	103
удельный вес, %	0,05	0,07

Средний остаток задолженности по кредитному договору заемщика-физического лица вырос с 368 т.р. до 411 т.р. Просроченная задолженность имеется по одному кредитному договору, её объем незначительный.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, в разрезе целей кредитования характеризуется следующими данными:

Показатель	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменение	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	%
Задолженность по ссудам физических лиц всего, в т.ч.	162 425	100	153 274	100	970	0,6
потребительские ссуды	119 361	73,5	115 484	75,3	3 877	3,4

жилищные ссуды (включая ипотечные кредиты)	43 064	26,5	37 790	24,7	5 274	14
--	--------	------	--------	------	-------	----

В 2017 году произошло незначительное перераспределение структуры в пользу жилищных ссуд, удельный вес которых увеличился за год с 24,7% до 26,5%.

Основная часть кредитного портфеля выданного физическим лицам представлена долгосрочными кредитами:

Структура портфеля кредитов физическим лицам по срокам, оставшимся до погашения	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменение	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	%
Кредитные вложения всего, в т.ч.	162 425	100	153 274	100	9 151	6,0
до года	4 183	2,6	8 531	5,3	(4 348)	-51
от года до трех лет	43 783	27,0	62 547	38,7	(18 764)	-30
свыше трех лет	114 459	70,4	82 196	56,0	32 263	39,3

Весь портфель кредитов физическим лицам представлен заемщиками, зарегистрированными на территории Российской Федерации. По географическим зонам регистрации заемщиков структура портфеля выглядит следующим образом:

Структура портфеля кредитов физическим лицам по зонам регистрации заемщиков	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	162 425	100	153 274	100
Белгородская область	150 817	92,9	142 257	93,1
город Москва	8 856	5,4	10 104	6,3
Саратовская область	2 125	1,3	-	-
Тульская область	594	0,4	-	-
Калининградская область	33	0,0	-	-
Республика Крым	-	-	734	0,5
Краснодарский край	-	-	179	0,1

Наибольший удельный вес приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 01.01.2018 г. банк не имел вложений в долевые и долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2018 г. банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура вложений банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
Российские государственные облигации	291 489	125 142
Российские муниципальные облигации	1 151 756	867 906
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	114 615	275 080
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 557 860	1 268 128

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2018 года по 2024 год, купонный доход от 7 % до 11%.

Российские государственные облигации Минфина номинированы в долларах США, купонный доход от 4,25- 4,875%, срок погашения до 2027 г.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами номинированные в долларах США. Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения до 2023 года, купонный доход от 4,46- 5,56%.

Классификация вложений по выпускам ценных бумаг в обращении:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	118 546
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	172 943
Правительство Белгородской области	RU35007BEL0	облигация	28.07.2020	8,300	50 694
	RU35008BEL0	облигация	21.06.2021	10,650	18 032
	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 542
Министерство финансов Чувашской Республики	RU34010CHU0	облигация	07.06.2018	7,500	25 115
Министерство финансов Красноярского края	RU34009KNA0	облигация	01.10.2018	11,500	15 425
	RU34010KNA0	облигация	10.09.2019	12,700	70 463
	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	78 752
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 582
Министерство управления финансами Самарской области	RU35009SAM0	облигация	31.07.2020	8,150	55 712
	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	66 330
Управление финансов Липецкой области	RU34009LIP0	облигация	04.06.2019	10,500	50 374
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34016ANO0	облигация	08.10.2019	11,400	112 680
	RU34018ANO0	облигация	27.09.2022	7,850	255 055
Lukoil International Finance B. V.	XS0554659671	Евро-облигация	09.11.2020	6,125	59 222

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.01.2018, тыс.руб.
	XS0919504562	Евро-облигация	24.04.2023	4.563	55 393

Резерв на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года не формировался, так как риск вложений отсутствовал и присвоена первая категория качества, задержек платежей не зафиксировано.

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2018 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	291 489	-	-	291 489
Российские муниципальные облигации	1 151 756	-	-	1 151 756
Облигации Банка России	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	114 615	-	114 615
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 443 245	114 615	-	1 557 860

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	125 142	-	-	125 142
Российские муниципальные облигации	867 906	-	-	867 906
Облигации Банка России	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	275 080	-	275 080
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	993 048	275 080	-	1 268 128

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Текущие:		
- российские (государственные) облигации	291 489	125 142
- облигации субъектов РФ	1 151 756	867 906
- облигации крупных корпораций	114 615	275 080
Итого	1 557 860	1 268 128
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	1 557 860	1 268 128
- не имеющие рейтинга	-	-
Итого	1 557 860	1 268 128

Структура чистых вложений в ценные бумаги по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс.рублей.

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Российские государственные облигации	-	3 488	-	-	288 001	291 489
Российские муниципальные облигации	14 740	65 006	143 000	697 132	231 878	1 151 756
Корпоративные облигации	-	981	-	56 817	56 817	114 615
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 740	69 475	143 000	753 949	576 696	1 557 860

Структура чистых вложений в ценные бумаги по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Российские государственные облигации	-	1 213	-	-	123 929	125 142
Российские облигации субъектов РФ	9 040	49 502	367 172	433 261	8 931	867 906
Корпоративные облигации	-	152 661	-	122 419	-	275 080
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 040	203 376	367 172	555 680	132 860	1 268 128

Изменение резерва под обесценение ценных бумаг:

тыс.рублей

	2017	2016
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января	0	2 787
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года	0	(5 455) 2 668
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января	0	0

5.7. Отложенные налоговые активы

Размер отложенных налоговых активов на отчетную дату составляет 11 429 т.р. и представляет собой разницу между отложенными налоговыми активами, отнесенными на счета по учету финансового результата в размере 25 162 т.р. (в т.ч. рассчитываемых по долгосрочным вознаграждениям сотрудникам 3 978 т.р., по переоценке ценных бумаг 8 803 т.р., резервам на возможные потери по прочим активам 8 136 т.р., процентным доходам по активам, отнесенным к

4-5 категории качества 122 т.р., амортизации основных средств 4 011 т.р.) и отложенным налоговым обязательством в размере 13 733 т.р., сформировавшимся за счет капитальных вложений при переоценке основных средств.

5.8. Основные средства и нематериальные активы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств представлена в таблице:

	Здания и сооружения	Земля	Транспорт	Компьютерная, кассовая и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	69 427	401	2 562	5 456	1 362	79 208
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	127 260	401	9 144	22 063	7 011	165 879
Поступление	-	-	674	1 794	9 757	12 225
Выбытие	-	-	-	2 205	11 016	13 221
Переоценка	287	-	-	-	-	287
Балансовая стоимость на 01.01. 2017г.	127 547	401	9 818	21 652	5 752	165 170
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	53 606	-	6 238	16 098	5 264	81 206
Амортизационные отчисления за 2016 год	4 602	-	1 018	2 303	20	7 943
Выбытие	-	-	-	2 205	894	3 099
Переоценка	(88)	-	-	-	0	(88)
Накопленная амортизация на 01.01. 2017 г.	58 120	-	7 256	16 196	4 390	85 962
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	53 297	401	1 658	6 227	2 625	64 208
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	127 547	401	9 818	21 652	5 752	165 170
Поступление	-	-	729	2 123	2 369	5 221
Выбытие	-	-	1 019	711	34	1 764
Переоценка	(16 799)	-	-	-	-	(16 799)
Балансовая стоимость 01.01. 2018г.	110 748	401	9 528	23 064	8 087	151 828
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	58 120	-	7 256	16 196	4 390	85 962
Амортизационные отчисления за 2017 год	4 628	-	1 633	1 352	1 106	8 719
Выбытие	-	-	1 019	711	34	1 764
Переоценка	(5 297)	-	-	-	-	(5 297)
Накопленная амортизация на 01.01. 2018 г.	57 451	-	7 870	16 837	5 463	87 621

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих основных средств входят запасы в сумме 1 986 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 1 360 тыс. руб.).

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года были учтены основные средства амортизация, по которым начислена в размере 100% на сумму 15 579 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 12 346 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года для определения справедливой стоимости зданий и сооружений Банка произведена оценка независимым профессиональным оценщиком Индивидуальным предпринимателем Гончаренко Ириной Владимировной, являющимся членом

Некоммерческого партнерства " Саморегулируемая организация " Сибирь" страховой полис ОАО "АльфаСтрахование" № 3891R/776/00003/6, с которым заключен договор 17-156 от 22.12.2017г. Стоимость объектов была рассчитана согласно Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки.

Для проведения оценки объектов недвижимости оценщик использовал следующие подходы:

- ✓ Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа.
- ✓ Доходный подход - это совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- ✓ Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта с объектом - аналогом, в отношении которых имеется информация о цене.

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов представлены в таблице:

тыс.рублей

	Неисключительное право пользования общесистемными лицензионными и продуктами	Неисключительное право пользования специализированными лицензионными продуктами	Неисключительное право пользования лицензиями по обеспечению информационной безопасностью	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	4 328	2 886	390	48	7 652
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
*До 01.01.2016 г. счет 61403	4 187	318	-	37	4 542
Поступление	444	5 088	555	48	6 135
Выбытие	-	130	-	37	167
Балансовая стоимость на 01.01. 2017 г.	4 631	5 276	555	48	10 510
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2016 год	303	2 463	165	3	2 934
Выбытие	-	73	-	3	76
Накопленная амортизация 01.01. 2017г.	303	2 390	165	-	2 858
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	4 340	5 406	507	23	10 276

	Неисключительное право пользования общесистемными лицензионными и продуктами	Неисключительное право пользования специализированными лицензионными продуктами	Неисключительное право пользования лицензиями по обеспечению информационной безопасностью	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	4 631	5 276	555	48	10 510
Поступление	319	5 313	317	5 903	11 852
Выбытие	28	1 707	48	5 928	7 711
Балансовая стоимость на 01.01. 2018 г.	4 922	8 882	824	23	14 651
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	303	2 390	165	-	2 858
Амортизационные отчисления за 2017год	288	2 755	260	-	3 303
Выбытие	29	1 708	49	-	1 786
Накопленная амортизация 01.01. 2018г.	562	3 437	376	-	4 375

*Основание: Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой для 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».

В состав прочих нематериальных активов на 31 декабря 2017года в сумме 23 тыс. руб. входит остаток по счету 60906 «Вложение в создание и приобретение нематериальных активов», которые при вводе в эксплуатацию в 2018 году будут отражены в составе соответствующей категории. По состоянию на 31.12.2016 года эта сумма составила 48 тыс.руб.

5.9. Прочие активы

Объём и структура прочих активов представлена в таблице:

тыс. рублей

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.	-	-
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	-	-
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	-	-
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	-	-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	499
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Внутрибанковские требования и обязательства	-	-
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-

	01.01.2018	01.01.2017
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15	21
Требования по получению процентов	1 558	1 376
Требования по РКО	5 572	5 877
Требования по прочим банковским операциям	-	-
Активы, переданные в доверительное управление	-	-
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	-	-
Требования по процентам / дисконту по учтенным вексялям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочее	18	727
Итого финансовые активы	7 163	8 500
Расчеты с дебиторами	1 493	361
Прочее	1 468	132
Итого нефинансовые активы	2 961	493
Резервы на возможные потери	(2 420)	(1 592)
Итого прочие активы	7 704	7 401

Информация по прочим активам в разрезе валют:

тыс.рублей

Валюта	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	7 161	2 961	8 456	493
Доллары	2	-	6	-
Евро	-	-	38	-
Прочие валюты	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(1 307)	(1 113)	(1 592)	-
Итого прочие активы	5 856	1 848	6 908	493

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Итого финансовых активов	5 856	-	-	-	-	5 856
Итого нефинансовых активов	792	567	489	-	-	1 848
Итого прочие активы	6 648	567	489	-	-	7 704

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Итого финансовых активов	6 075	112	-	721	-	6 908
Итого нефинансовых активов	493	-	-	-	-	493
Итого прочие активы	6 568	112	-	721	-	7 401

Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 444	148	1 592
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	38	965	1 003
Прочие активы, списанные как безнадежные	(175)	-	(175)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	1 307	1 113	2 420

Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	10	-	10
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 434	148	1 582
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 444	148	1 592

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Данных нет.

5.11. Средства на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 г. банк не имел остатков денежных средств кредитных организаций. Договоры по привлечению денежных средств в виде межбанковских кредитов, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, отсутствуют.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<i>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</i>	55 485	37 873
-Текущие/расчетные счета	55 485	37 873
- Срочные депозиты	-	-
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	1 612 321	1 423 975
-Текущие/расчетные счета	1 337 288	1 129 625
- Срочные депозиты	82 500	112 255
- Субординированные кредиты	192 533	182 095

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	4 240 437	4 144 160
-Текущие/расчетные счета	147 783	203 054
- Срочные депозиты	4 092 654	3 941 106
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 908 243	5 606 008

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Структура привлеченных средств по отраслям экономики	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 908 243	100	5 606 008	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 240 437	71,8	4 049 515	72,2
Обрабатывающие производства	473 592	8,0	139 690	2,5
Сельское хозяйство	180 071	3,0	122 924	2,2
Строительство	158 385	2,7	107 453	1,9
Оптовая и розничная торговля	149 487	2,5	390 853	7,0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	122 679	2,1	178 015	3,2
прочие виды деятельности	109 269	1,8	617 558	11,0

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

5.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01 января 2018 года 1 476 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. – 6 955 тыс.руб.) представляет собой налог на прибыль по декларации за декабрь 2017 года с учетом событий после отчетной даты.

5.15. Отложенное налоговое обязательство

Отложенных налоговых обязательств по состоянию на 01 января 2018 года не имеется.

5.16. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

	тыс.рублей	
	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	327	-
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	-	-
Разные расчеты с Минфином России	-	-
Расчеты клиентов по зачетам	-	-

	01.01.2018	01.01.2017
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (сч. 47411)	8 741	2 391
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	-	-
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	-	-
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	-	-
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	-	-
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Расчеты с персоналом по заработной плате, долгосрочным вознаграждениям, страховым взносам по краткосрочным вознаграждениям	26 291	15 434
Прочее	6 740	1 705
Итого финансовые обязательства	42 099	19 530
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с кредиторами	278	5 301
Арендные обязательства	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Прочее	3 546	2 560
Итого нефинансовые обязательства	3 824	7 861
Итого прочие обязательства	45 923	27 391

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2017 и 2016 гг.:

тыс.рублей

	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	41 864	3 824	19 327	7 861
Доллары	207	-	203	-
Евро	28	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	42 099	3 824	19 530	7 861

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Итого финансовых обязательств	7 310	9 992	8 607	16 190	-	42 099
Итого нефинансовых обязательств	3 824	-	-	-	-	3 824
Итого прочие обязательства					-	45 923

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения					Итого
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Итого финансовых обязательств	9 612	1 705	2 391	5 822	-	19 530
Итого нефинансовых обязательств	7 861	-	-	-	-	7 861
Итого прочие обязательства	17 473	1 705	2 391	5 822	-	27 391

5.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование статьи	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	13 922	13 606
Резерв по выданным гарантиям	15 885	7 413
Резерв по прочим возможным потерям	-	20
Итого резерв на возможные потери	29 807	21 039

5.18. Средства акционеров (участников). Собственные акции (доли), выкупленные у 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 2017 года изменений величины уставного капитала не было. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций 23.08.2012 года. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 800 000 штук на сумму 80 млн. руб. Уставом банка определено право размещать дополнительно к размещенным акциям, обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 7 000 000 штук номиналом 100 руб. за акцию.

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 января 2018 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров в отчетном периоде не изменилось и составило 34, в том числе юридических лиц – 27, физических лиц – 7.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	439 433	454 639

Наименование статьи	2017 год	2016 год
От вложений в ценные бумаги	107 097	114 234
От размещения средств в кредитных организациях	105 079	77 875
Итого процентных доходов	651 609	646 748
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	389 975	428 338
по выпущенным долговым обязательствам	-	3 750
Итого процентных расходов	389 975	432 088
Чистые процентные доходы	261 634	214 660

За отчетный период банк увеличил объем процентных доходов в сравнении с прошлым годом на +0,8% или 4 861 т.р. Банк активно размещал временно свободные денежные средства на депозитах в Банке России, следствием чего, объем доходов от указанной операции вырос на 35% (+27 204 т.р.).

Величина процентных расходов за 2017 год существенно сократилась (-9,7%) и составила 389 975 тыс.руб. (-38 363 т.р. к прошлому году). Снижение процентных расходов объясняется снижением стоимости привлечения по денежным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Снижение платы в течение анализируемого периода проводилось банком аккуратно, с учетом информации о величине процентных ставок, действующих у конкурирующих кредитных организаций. Выпущенных собственных векселей и, соответственно, начисление процентных расходов по ним в течение 2017 года банком не производилось.

6.2. Изменение резервов на возможные потери

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Остаток резерва под обесценение на 01 января (тыс. руб.)	535 089	534 780
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 169	(5 421)
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	5 645	(931)
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	(2 787)
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	688	1 335
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 768	8 113
Остаток резерва под обесценение за 31 декабря (тыс. руб.)	559 359	535 089

В течение отчетного периода банком дополнительно созданы резервы на возможные потери в объеме 24 270 т.р. Списанные с баланса банка за счет резервов прочие активы в размере 175 тыс. руб. признаны решением Правления банка безнадежными к взысканию.

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В состав чистых доходов от операций с иностранной валютой входят:

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	959 052	1 717 452

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	963 360	1 309 315
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	(4 308)	408 137

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

В состав чистых доходов от переоценки иностранной валюты входят:

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 959 598	9 523 140
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 865 752	9 825 090
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	93 846	(301 950)

Общий финансовый результат за 2017 год от операций с иностранной валютой составил 89 538 т.р. (106 187 т.р. за 2016 год). Основная часть доходов от операций с иностранной валютой сформирована за счет совершения на бирже сделок СВОП – 86 269 т.р.(101 285 т.р. за 2016 год).

6.5. Комиссионные доходы и расходы

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4 182	3 035
Комиссия за РКО	63 635	68 077
Прочие комиссии	95 088	86 625
Итого комиссионных доходов	162 905	157 737
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 011	5 379
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	4 677	-
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	149	138
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	169	-
Прочие комиссии	50 487	48 070
Итого комиссионных расходов	61 493	53 587

В отчетном периоде банк продолжил проводить политику по сокращению наличного денежного оборота и выдачи денежных средств на прочие цели, что оказало влияние на объем комиссионных доходов от РКО. В течение 2017 г. были осуществлены дополнительные расходы по пластиковым картам, связанные с переходом на новый процессинг и участием в национальной платежной системе «МИР».

6.6. Прочие операционные доходы и операционные расходы

тыс.рублей

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы		
Полученные штрафы, пени, неустойки		4
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	556	484

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	454	515
Доходы от выбытия имущества	151	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	0
Доходы от оприходования излишков	23	5
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 335	1 518
Прочее	4 996	3 463
Итого прочих операционных доходов	7 515	5 989
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	149 999	148 780
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	39 780	40 694
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 990	7 944
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 034	1 729
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 447	6 932
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	66 641	64 396
По списанию стоимости материальных запасов	5 419	4 250
Подготовка и переподготовка кадров	127	288
Охрана	8 542	8 400
Реклама	112	52
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 803	3 355
Аудит	852	823
Публикация отчетности	-	0
Страхование	18 558	14 822
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 304	6 295
Другие расходы	10 354	11 502
Итого операционных расходов	326 962	320 262

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений) 58% за 2017 год, 59,2% за 2016 год. Увеличение за 2017 год остатков денежных средств, включаемых в расчетную базу страховых взносов, повлияло на объем отчислений на страхование вкладов физических лиц (+3 736 т.р.).

6.7. Возмещение (расход) по налогам

тыс.рублей

	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 574	7 010
Налог на прибыль	39 198	26 266

	2017 год	2016 год
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(23 343)	(9 824)
Итого возмещение (расход) по налогам	23 429	23 452

6.8. Вознаграждение работников

В составе затрат на персонал расходы на выплату вознаграждения работникам составили 149 999 тыс. руб. (в 2016 году – 148 780 тыс. руб.). Налоги и сборы, в виде начислений на заработную плату, составили 39 780 тыс. руб. (в 2016 году – 40 694 тыс. руб.).

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

7.1. Управление капиталом

Капитал банка – это величина собственного капитала необходимая для покрытия кредитной организацией убытков, связанных с наступлением рисков событий и рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

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

На 01 января 2018 года капитал банка составил 1 177 965 тыс. руб., в том числе 962 164 тыс. руб. - основной капитал и 215 801 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. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 10 процентов от чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера резервного фонда. 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, часть привлеченных субординированных кредитов (займов).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления (его заместителем) и главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России. На 01 января 2018 года значение норматива достаточности базового капитала H1.1 = 20,3%, норматива достаточности основного капитала H1.2 = 20,3%, норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0 = 24,5%. На 01 января 2017 г. H1.1 = 19,1%, H1.2 = 19,1%, H1.0 = 23,7%.

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.

Пояснение №1 к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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		обыкновенными акциями (долями)	1.1	298 079
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
2	Резервный фонд	27	15 000	Резервный фонд	3	15 000
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	54 930	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	54 930
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	659 362	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	659 362
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	85 098	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	83 926
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	5 908 243	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	75 024

6.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), отнесенные в дополнительный капитал	X	75 024	из них: субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 01 марта 2013 года	X	75 024
7	Отложенный налоговый актив	9	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	74 483	X	X	X
8.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	10 277	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	8 222
Отрицательная величина добавочного капитала				27	2 055	
нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению				41.1.1.	2 055	

7.2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01 января 2018 г. значение показателя финансового рычага составило 13,4%, по состоянию на 01 января 2017 г. – 13,7%. Значение показателя финансового рычага установлено в размере не менее 3%. Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств, учитываемых при расчете показателя финансового рычага, в течение отчетного периода, увеличилась с 6 721 355 тыс. руб. на 01 января 2017 г. до 7 175 956 тыс. руб. на 01 января 2018 г. Несмотря на рост активов, значение показателя финансового рычага практически не изменилось, что связано с наращиванием банком величины основного капитала с 917 167 т.р. до 962 164 т.р.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не зафиксировано. Объем активов по форме 0409806 (Бухгалтерский баланс, публикуемая форма) с учетом корректировок составил 7 175 492 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 175 956 т.р. (расхождение составляет 0,006%).

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) банком не рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства (величина активов банка по состоянию на отчетную дату составляет менее 50 млрд. руб. и объем вкладов менее 10 млрд. руб.).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 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 принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Основные положения в области управления рисками

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, измерении и определении уровня принимаемых рисков. 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.

Банком определен состав значимых рисков (кредитный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности) на основании рассчитанных факторов значимости по Методике идентификации значимых рисков АО УКБ «Белгородсоцбанк».

С целью обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками в банке распределены полномочия по принятию решений в области управления рисками между Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением банка, Председателем Правления банка, Кредитным комитетом, Службой по управлению рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита и подразделениями банка.

В банке создана Служба по управлению рисками. Служба по управлению рисками осуществляет свои функции в банке на постоянной основе.

Служба по управлению рисками:

- разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом банка;
- участвует в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- оценивает и анализирует принимаемые банком риски согласно Положению о Службе по управлению рисками и других внутренних положений и методик;
- получает от руководителей структурных подразделений сведения, характеризующие уровень банковских рисков, в том числе в оперативном режиме (не позднее дня следующего за днем наступления события). Данная информация представляется в виде служебной записки с указанием полной информации по возникающим рискам, включая наименование подразделения, дату возникновения риска, сведения о риске, о размере убытков, причинах их возникновения, указание сотрудника допустившего риск;

- осуществляет мониторинг операционного, правового, риска потери деловой репутации – ежемесячно, кредитного, процентного и ликвидности – ежеквартально;
- организует и проводит стресс-тестирования на регулярной основе.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

1. Идентификация (выявление) рисков. На данном этапе проводится анализ операций Банка, сбор данных о реальных и потенциальных потерях, оценка финансового положения клиентов и контрагентов и прочие мероприятия, позволяющие выявить банковские риски.
2. Оценка (измерение) риска. В зависимости от вида принимаемого риска это соответствие уровню установленных лимитов или оценка размера потенциальных потерь.
3. Мониторинг риска – постоянное наблюдение за динамикой различных банковских рисков.
4. Минимизация банковских рисков - выработка мер, направленных на максимально возможное снижение потерь от банковских рисков.
5. Контроль за банковскими рисками.

Основными методами ограничения и снижения рисков банка являются:

1. Избежание риска.
2. Лимитирование риска.
3. Хеджирование.
4. Диверсификация. В качестве основных форм диверсификации используются следующие формы:
 - диверсификация портфеля ценных бумаг;
 - диверсификация кредитного портфеля;
 - диверсификация валютной корзины Банка;
 - диверсификация источников привлечения средств.
5. Распределение риска.
6. Самострахование.

В течение 2017 года банк работал по принятым в 2016 году редакциям внутренних документов, регламентирующих управление банковскими рисками и капиталом, а также были пересмотрены и утверждены новые редакции документов, регламентирующих управление банковскими рисками и капиталом:

- Стратегия управления рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждена Советом директоров, Протокол Совета директоров №53 от 06.09.2017);
- Положение о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением, Протокол Правления №75 от 28.06.2017);
- Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждена Правлением, Протокол Правления № 75 от 28.06.2017);
- Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением, Протокол Правления № 75 от 28.06.2017);
- Методика по проведению стресс-тестирования значимых для АО УКБ «Белгородсоцбанк» рисков (утверждена Правлением, Протокол Правления №105 от 04.09.2017).

Системой управления рисками и капиталом банка были предусмотрены меры, позволяющие избегать концентрации рисков (установлена многоуровневая система лимитов). Многоуровневая система лимитов банка в июне 2017 года была полностью пересмотрена, и с 01.07.2017 банк работал по новой системе лимитов.

9.2. Концентрация рисков

Концентрация рисков банка ограничена выполнением обязательных нормативов. В течение 2017 года банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01 января 2018 г.:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	265 278	-	-	265 278
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 858	-	-	361 858
Средства в кредитных организациях	116 242	-	-	116 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 703 935	-	-	4 703 935
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 443 245	114 615	-	1 557 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 483	-	-	74 483
Прочие активы	7 704	-	-	7 704
Всего активов	6 985 224	114 615	-	7 099 839
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 908 243	-	-	5 908 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	77 206	-	-	77 206
Всего обязательств	5 985 449	-	-	5 985 449

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01 января 2017 г.:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	267 018	-	-	267 018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 755	-	-	368 755
Средства в кредитных организациях	111 074	-	-	111 074

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 633 754	-	-	4 633 754
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	993 049	275 079	-	1 268 128
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 860	-	-	86 860
Прочие активы	14 483	-	-	7 401
Всего активов	6 474 993	275 079	-	6 750 072
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 606 008	-	-	5 606 008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	69 600	-	-	69 600
Всего обязательств	5 675 608	-	-	5 675 608

Концентрация активов и обязательств банка в разрезе валют на 1 января 2018 года:

тыс.рублей

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	178 831	25 753	60 694	-	265 278
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 858	-	-	-	361 858
Средства в кредитных организациях	28 689	10 631	76 922	-	116 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 578 350	114 797	10 788	-	4 703 935
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	-	-	-	-	-

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 151 756	406 104	-	-	1 557 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 483	-	-	-	74 483
Прочие активы	20 080	103	-	-	20 183
Всего активов	6 394 047	557 388	148 404	-	7 099 839
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-		-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 202 219	560 694	145 330	-	5 908 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	77 112	-	94	-	77 206
Всего обязательств	5 279 331	560 694	145 424	-	5 985 449

Концентрация активов и обязательств банка в разрезе валют на 1 января 2017 года:

тыс.рублей

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	163 863	60 692	42 463	-	267 018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 755	-	-	-	368 755
Средства в кредитных организациях	10 343	24 257	76 474	-	111 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 402 546	215 635	15 573	-	4 633 754
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	867 906	400 222	-	-	1 268 128
Основные средства, нематериальные активы и	86 860	-	-	-	86 860

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
материальные запасы					
Прочие активы	14 438	45	-	-	14 483
Всего активов	5 914 711	700 851	134 510	-	6 750 072
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 772 848	696 210	136 950	-	5 606 008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	69 397	203	-	-	69 600
Всего обязательств	4 842 245	696 413	136 950	-	5 675 608

9.3. Описание значимых рисков

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

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

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).

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

Категория качества	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	115 348	3,7	226 834	6,8
2 категория качества	1 922 437	62,6	2 297 811	69,2
3 категория качества	901 565	29,3	780 676	23,5
4 категория качества	117 656	3,8	5 210	0,2
5 категория качества	14 501	0,6	11 178	0,3
Всего	3 071 507	100	3 321 709	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
ПОС №1	29 836	17,3	21 228	13,1
ПОС №2	16 484	9,5	120 405	74,5
ПОС №3	105 031	61,0	129	0,1
ПОС №9	217	0,13	-	-
ПОС №14	167	0,1	-	-
1 категория качества	-	-	8 814	5,5
2 категория качества	7 835	4,6	7 289	4,5
3 категория качества	11 440	6,7	3 590	2,2
4 категория качества	1 017	0,62	-	-
5 категория качества	86	0,05	103	0,1
Всего	172 113	100	161 558	100

Качество кредитного портфеля банка за анализируемый период незначительно изменилось: отношение созданных резервов на возможные потери к ссудам на 01.01.18 г. составило 17,9%, на

01.01.17 г. 16,4%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в течение отчетного периода находилась в рамках установленного в Стратегии значения и на 01 января 2018 г. составляет 14,6 млн.руб. (0,47% в кредитном портфеле). В течение анализируемого периода банком проводился ряд мероприятий по недопущению снижения качества кредитного портфеля и роста просроченной задолженности, в т.ч. перевод долга и заключение договоров цессии.

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.

Классификация активов по кредитному риску в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 180-И:

№ стр.	Наименование показателя	Данные на 01 января 2018 г.			Данные на 01 января 2017 г.		
		Балансовая стоимость активов	Активы за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Балансовая стоимость активов	Активы за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 067 657	6 632 665	2 962 867	5 426 984	5 253 648	2 146 520
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2 584 752	2 584 752	0	2 098 492	2 098 492	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 584 752	2 584 752	0	2 098 492	2 098 492	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 356 543	1 348 645	269 729	1 197 028	1 193 570	238 714
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	1 214 359	1 213 617	242 723	969 845	968 046	193 609
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	12 267	12 260	6 130	107 761	107 561	53 781
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 114 095	2 687 008	2 687 008	2 023 703	1 854 025	1 854 025
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	2 375 633	1 973 705	1 973 705	1 185 463	1 031 769	1 031 769
1.4.2	Вложения в государственные ценные бумаги (Минфин РФ)	291 489	291 489	291 489	275 079	275 079	275 079
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	557 269	462 709	599 247	1 841 876	1 501 142	1 760 836
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	180 272	152 795	168 074	1 305 057	1 035 226	1 138 749
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	270 554	225 637	293 328	438 819	383 931	499 110

№ стр.	Наименование показателя	Данные на 01 января 2018 г.			Данные на 01 января 2017 г.		
		Балансовая стоимость активов	Активы за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Балансовая стоимость активов	Активы за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	95 014	72 848	109 272	98 000	81 985	122 977
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11 429	11 429	28 573			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	568 527	538 720	189 117	344 413	323 394	90 194
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	185 067	169 182	189 117	87 750	80 337	90 194
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	383 460	369 538	0	256 663	243 057	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента, его платежеспособности и деловой репутации.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Вид обеспечения	на 01.01.2018 г. тыс. руб.	на 01.01.2017 г. тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	6 303 643	5 654 414
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-
Полученные гарантии и поручительства	7 476 475	6 795 447
Итого	13 780 118	12 449 861

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения по мере необходимости в случае значительных колебаний (изменений) на рынке данного обеспечения или изменения его фактического состояния.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	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	Всего активов, в том числе:	184 280	184 280	7 175 711	1 294 544
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	184 280	184 280	1 412 083	1 294 544
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	184 280	184 280	1 412 083	1 294 544
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	184 280	184 280	1 412 083	1 294 544
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	94 038	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 781 746	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	165 238	-
8	Основные средства	-	-	85 238	-
9	Прочие активы	-	-	654 368	-

Учет обремененных активов ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Фактов списания активов с баланса в связи с утратой банком прав на активы и полной передачей рисков по ним нет.

В соответствии с Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг установлен лимит кредита «овердрафт» в объеме 100 000 тыс. руб. В качестве обеспечения банком перечислены (22.09.2017 года) в раздел «Блокировано Банком России» ценные бумаги (облигации Белгородской области, выпуск 35011) балансовой стоимостью на 01.01.2018 г. – 200 542 тыс. руб. Основной вид операций банка, осуществляемых с обремененными активами – внутрисдневное кредитование корреспондентского счета, открытого в Банке России.

На основании информации размещенной на сайте Банка России «О ценных бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России» у банка сформирован значительный остаток (1 559 млн.руб.) инвестиционных ценных бумаг (облигаций) высокого качества, доступных для предоставления их в качестве обеспечения.

В процессе управления банковскими ресурсами важное место занимает анализ факторов, оказывающих на них влияние: внешние факторы, как общая экономическая ситуация в стране и регионе, состояние денежного рынка, уровень развития самого банка, а также кредитная политика Банка России. Одной из основных задач банка является выработка стратегии финансирования текущих активов путем определения оптимального соотношения между долгосрочными и краткосрочными источниками финансирования. Действующая в банке модель финансирования (привлечения средств) основывается на привлечении вкладов физических лиц (занимают 69% в обязательствах банка) и привлечении денежных средств юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (занимают 29,7% в общих обязательствах банка). Операции по привлечению межбанковских кредитов и кредитов, полученных от Банка России, не относятся к приоритетным, и проводятся при необходимости.

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) составил в 2017 году 84 035 тыс. руб. (в 2016 году – 70 181 тыс. руб.). Реальные потери от операционного риска в отчетном году отсутствуют.

В течение 2017 года в Банке не было зафиксировано событий операционного риска, способных нанести значимый ущерб деятельности Банка.

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

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

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

В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском, Служба по управлению рисками накапливает внешнюю информацию о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, (данные о суммах убытков, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены убытки, о причинах и обстоятельствах их возникновения – ведется отдельная папка «Внешняя база данных по операционному риску». Банк получает указанную информацию (в случае её наличия) из СМИ, сети Интернет (с www.cbr.ru, www.bankir.ru, с сайтов кредитных организаций и др.).

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

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

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 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.

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

- метод гэп-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).

Анализ и измерение процентного риска методами ГЭП-анализа и дюрации проводится ответственным сотрудником СУР ежеквартально по состоянию на 1 число отчетного квартала и доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов 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.

Процентные ставки по активам и пассивам:

Наименование статьи	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	1 979 000	7.57	1 660 000	9.59
Выданные кредиты	3 113 685	12.20	3 254 550	13.42
Ценные бумаги	1 557 860	8.14	1 268 128	8.65
Итого	6 650 545	9.85	6 182 678	11.42
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	498 802	3.97	343 319	4.75
Депозиты юридических лиц	82 500	8.08	112 255	9.68
Привлеченные субординированные кредиты	192 533	10.0	182 095	10.00
Вклады физических лиц (рубли)	3 478 619	8.03	3 270 044	9.61
Вклады физических лиц (ин.валюта)	654 794	1.63	779 472	2.77
Выпущенные собственные векселя	-	-	-	-
Итого	4 907 248	6.84	4 687 185	8.13

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.

Факторы возникновения риска ликвидности:

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.

Исполнительный орган/структурное подразделение	Полномочия
Совет Директоров	- обеспечивает создание структуры Банка в соответствии с основными принципами управления риском ликвидности; - утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка); - контролирует деятельность исполнительных органов банка по управлению риском ликвидности; - ежеквартально рассматривает результаты стресс-тестов и анализ уровня риска ликвидности (пояснительную записку Службы по управлению рисками); - не реже одного раза в год рассматривает результаты оценки эффективности управления риском ликвидности и методов оценки риска, (включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков) службой внутреннего аудита. - утверждает положение по определению размера, форм и начислению нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, включающее количественные показатели для корректировки ФОТ по выполнению нормативов ликвидности, в т. ч: (мгновенной ликвидности (КП4), текущей ликвидности (КП5)).
Правление Банка	- утверждает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства; - контролирует своевременность расчетов по поручениям клиентов и контрагентов банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; - ежеквартально рассматривает результаты стресс-тестов и анализ уровня риска ликвидности (пояснительную записку о состоянии ликвидности Банка); - ежемесячно, не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты по формам Указаний Банка России (данные формы содержат информацию об уровне риска ликвидности Банка); - разрабатывает комплекс мероприятий для устранения кризисных ситуаций в случае

Исполнительный орган/структурное подразделение	Полномочия
	<p>длительного нахождения банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка), и контролирует их реализацию;</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждает лимиты на проведение операций по размещению/ привлечению средств; - принимает решения по размещению/привлечению средств (в т.ч. сверх установленных лимитов); - утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности и контролирует их исполнение; - определяет моменты выхода из кризиса и возврат к обычному режиму работы Банка; - утверждает Методику проведения стресс-тестирования риска ликвидности.
<p>Председатель Правления Банка (Заместители)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает создание структуры Банка в соответствии с основными принципами управления риском ликвидности; - согласовывает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства; - отвечает за разработку плана мероприятий по ликвидации нарушения текущей платежной позиции и контролирует их исполнение; - отвечает за разработку мероприятий по устранению нарушений, выявленных службой аудита банка в ходе проверки организации управления риском ликвидности; - контролирует выполнение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием риска ликвидности; - осуществляет текущее управление ликвидностью; - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка; - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств, составленного планово-экономическим управлением; - поощряет сотрудников Банка в зависимости от результата их деятельности и влияния на уровень риска ликвидности, (или применяет к ним дисциплинарные взыскания); - координирует действия подразделений по оптимизации активов и пассивов Банка на основе прогноза потоков денежных средств, составленного планово-экономическим управлением;
<p>Планово-экономическое управление</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневно осуществляет сбор, анализ информации о состоянии ликвидности в Банке и текущий контроль за расчетом показателей в целях выполнения обязательных нормативов и доводит данную информацию до заместителей Председателя Правления; - осуществляет расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, определяет источники и сроки привлечения ресурсов; - контролирует соблюдение установленных предельных значений показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ; - дает предложения Председателю Правления и Правлению о размещении/привлечении средств; - определяет источники привлечения ресурсов по срокам; - представляет в Банк России отчетность по расчету обязательных нормативов и сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения; - участвует в разработке рекомендаций по минимизации риска ликвидности; - ежемесячно готовит информацию по исполнению нормативов ликвидности за истекший месяц, прогнозируемые показатели на текущий месяц на рассмотрение Правления банка (в составе отчетов о финансовых результатах деятельности банка); - контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; - доводит до сведения руководителей структурных подразделений установленные лимиты; - определяет признаки, свидетельствующие о возникновении определенной стадии кризиса ликвидности; - разрабатывает предложения по восстановлению ликвидности Банка; - представляет руководителю Службы по управлению рисками, руководителям

Исполнительный орган/структурное подразделение	Полномочия
	подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками: - отчеты о значимых рисках (в том числе риск ликвидности) в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – ежедневно.
Служба внутреннего аудита	- не реже одного раза в год осуществляет проверку эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения; -определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и ответственными лицами банка, требованиям нормативных актов БР, внутренних документов банка, определяющих систему управления ликвидностью; - осуществляет оценку экономической эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов; целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
Служба внутреннего контроля	- определяет соответствие внутренних документов банка, определяющих систему управления ликвидностью действующему законодательству, требованиям нормативных актов БР; - принимает участие в разработке внутренних документов по управлению ликвидностью Банка в целях проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля Банка; - выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвующих в размещении/привлечении денежных средств (или управлении активами/пассивами);
Служба по управлению рисками	- ежеквартально составляет и представляет исполнительным органам и Совету директоров результаты стресс-тестирования риска ликвидности; - составляет ежеквартальный отчет об уровне риска потери ликвидности и представляет Совету директоров и Правлению Банка – ежеквартально; - ежемесячно, не реже одного раза в месяц представляет исполнительным органам Банка отчеты по формам отчетности, предусмотренной нормативными документами Банка России (данные формы содержат информацию об уровне риска ликвидности Банка); - разрабатывает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства, бизнес-процессов и перечня банковских услуг; - разрабатывает методы оценки риска ликвидности, в том числе сценарии стресс-тестирования; - осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов; - раскрывает информацию об уровне риска ликвидности Банка в соответствии с действующим законодательством.
Начальники структурных подразделений Банка	- обеспечивают своевременное представление информации, необходимой планово-экономическому управлению для расчета показателей ликвидности в соответствии с регламентом; -отвечают за соблюдение установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; - вносят предложения о возможности внедрения новых услуг и тарифов для клиентов в целях их привлечения на расчетно-кассовое обслуживание и сохранении денежных средств на счетах в Банке.
Отдел кассовых операций Управление кредитования	В том числе: - предложения по установлению лимитов кассовой наличности и контроль за их соблюдением; - контроль за инкассацией наличных денежных средств и внесение денежных средств на корреспондентский счет в Банке России; -ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих поступлениях/потребности наличных денежных средств. - контроль соблюдения установленных лимитов кредитования; - подготовка кредитных сделок с учетом уровня ликвидности Банка; - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих погашениях и выдачах по кредитным договорам;

Исполнительный орган/структурное подразделение	Полномочия
Валютно-фондовое управление	<ul style="list-style-type: none"> - принятие мер (при необходимости) по досрочному возврату кредитов; - пересмотр сроков выданных кредитов; - инициация изменения процентных ставок и тарифов; - определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться. <ul style="list-style-type: none"> - контроль соблюдения установленных лимитов на проведение сделок с иностранной валютой и депозитов ЦБ; - планирование сделок с учетом уровня ликвидности Банка; - контроль открытой валютной позиции Банка; - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих поступлениях/платежах; - инициация изменения лимитов по сделкам (снижение, увеличение, закрытие); - инициация изменения процентных ставок и тарифов; - поддержание установленного уровня высоколиквидных ценных бумаг, - определение порядка проведения валютно-обменных операций (установка курса, комиссий за проведение операций).
Бухгалтерско-операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих крупных поступлениях/расходе денежных средств.
Отдел по работе с юридическими лицами	<ul style="list-style-type: none"> - предложения и оценка возможности внедрения новых услуг и тарифов для клиентов в целях привлечения их на расчетно-кассовое обслуживание и увеличении остатков денежных средств на р/счетах в Банке.
Управление по работе с физическими лицами	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих крупных поступлениях/расходе денежных средств; - инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение 2017 года нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 января 2018 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 53% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 129,8% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 59,5% (нормативное значение не более 120%). По состоянию на 01 января 2017 года значение Н2=70,5%, Н3=135,2%, Н4=89%.

Объем ликвидных активов до 30 дн. на 01 января 2018 года составил 2 779 516 тыс.руб. (на 01 января 2017 года составил 2 581 589 тыс.руб.), что покрывает 47% от общей привлеченной ресурсной базы. (46% на 01.01.2017 г.). 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.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований совершаются банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок учета этих операций определен Положением Банка России №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Дата уступки права требования определена условиями договора уступки права требования (цессии). Операции по реализации банком прав требования по заключенным первичным договорам цессии отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». В договор уступки прав требования включаются все имеющиеся требования по уступаемому кредитному договору на дату уступки, в том числе право на проценты. Если к моменту передачи прав требования по кредитному договору возникли штрафы, пени и неустойки, то они включаются в объем передаваемых прав.

Порядок расчетов определяется договором уступки прав требования (цессии). При этом не предусмотрены платежи частями, отсрочка или рассрочка платежей.

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов.

В отчетном году банк совершил следующие операции по уступке прав требований:

- ✓ в мае 2017 года банк уступил физическому лицу право требования по кредитному договору заемщика ИП Казинцев Игорь Борисович в размере 2 589 т.р. (2 495 т.р. основной долг, 94 т.р. проценты по кредиту). На момент заключения сделки уступки прав (требования) задолженность по кредитному договору являлась просроченной, заемщик не являлся банкротом. Был заключен один договор цессии, по которому банком получено денежных средств в размере 2 250 тыс.руб., финансовый результат от проведения данной сделки – убыток 339 т.р.;
- ✓ в июле 2017 года банк уступил ООО «АРТ» право требования по кредитному договору заемщика ООО ТД «Компоненты машиностроения» в размере 6 000 т.р. На момент заключения сделки уступки прав (требования) задолженность по кредитному договору являлась просроченной, заемщик не являлся банкротом. Был заключен один договор цессии на 6 000 тыс.руб. В качестве оплаты за уступаемые права банком получено денежных средств в размере 6 000 тыс.руб., финансовый результат от проведения данной сделки нулевой;
- ✓ в ноябре 2017 года банк уступил ООО «Гофротара» право требования по кредитным договорам заемщика ООО «Завод Новатор» на общую сумму 65 641 т.р. (65 000 т.р. основной долг, 641 т.р. проценты за пользование кредитом.), в декабре 2017 г. на общую сумму 20 280 т.р. (20 000 т.р. основной долг, 280 т.р. проценты за пользование кредитом). На момент заключения сделки уступки прав (требования) вся задолженность по кредитным договорам не являлась просроченной, заемщик не являлся банкротом. Было заключено два договора цессии на общую сумму 85 921 тыс.руб. В качестве оплаты за уступаемые права банком получено денежных средств в размере 85 921 тыс.руб., финансовый результат от проведения данных сделок нулевой.

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Информация не раскрывается т.к. АО УКБ «Белгородсоцбанк» не производил публичного размещения ценных бумаг.

12. 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 в новой редакции 26.12.2016 г. с дополнениями, учитывающими признаки возможной связанности Указания Банка России №4203-У).

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 льготным ставкам (менее 2/3 ключевой ставки Банка России действующей на момент выдачи), а также обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, не имеется.

По состоянию на 01 января 2018 года вложения в ценные бумаги связанных сторон, а также вложения связанных сторон в долговые обязательства банка отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Начислено процентов за 2017 год, тыс. руб.
Ключевой управленческий персонал	8 748	9 606	530
Средства акционеров	1 109 761	1 031 265	77 572
Прочие связанные стороны	502 739	347 879	36 806
Итого	1 621 248	1 388 750	114 908

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 января 2018 года составил 74 662 тыс. руб., объем созданного резерва 8 213 тыс.руб., на 01 января 2017 года 36 544 тыс.руб., объем резервов 3 686 тыс.руб. Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 2017 год составил 1 371 тыс.руб. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не зафиксировано.

Информация о кредитах, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2018 г.	Остаток на 01.01.2017 г.	Создан резерв на 01.01.2018 г.	Создан резерв на 01.01.2017 г.	Процентные доходы за 2017 год
Ключевой управленческий персонал	2 541	2 939	127	147	241
Прочие связанные стороны	307 888	462 080	56 321	62 748	46 487
Итого	310 429	465 019	56 448	62 895	46 728

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика банка в сфере материального поощрения сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Комитет действует на основании «Положения о комитете Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк» по вознаграждениям» и сформирован в составе трех членов Совета директоров:

ФИО	Сведения о профессиональном образовании
Щекин Виктор Афанасьевич	Белгородский индустриальный техникум, 1976 г., специальность: «Электрооборудование промышленных предприятий и установок»,

ФИО	Сведения о профессиональном образовании
(Председатель Комитета по вознаграждениям)	квалификация – техник-электрик Белгородский кооперативный институт, 1988 г., специальность: «Экономика торговли», квалификация – экономист-организатор
Клюка Федор Иванович (Член Комитета по вознаграждениям)	Соколово-Сарбайский индустриальный техникум, 1963 г., Рудненский индустриальный институт, 1981 г., Квалификация: горный инженер по специальности "Технология и комплексная механизация открытой разработки месторождений полезных ископаемых"
Тен Николай Викторович (Член Комитета по вознаграждениям)	БГПИ им. М. С. Ольминского, 1992 год., специальность – математика, квалификация – учитель математики, информатики и вычислительной техники

В 2017 году было проведено 5 заседаний Комитета по вознаграждениям, на которых рассматривались следующие вопросы:

- ✓ о рассмотрении Заключения независимой аудиторской компании ООО «Листик и Партнеры-Москва» по результатам проведения обзорной проверки системы оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ о переизбрании Председателя Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ рассмотрение результатов мониторинга системы оплаты труда,
- ✓ о результатах плановой проверки службы внутреннего аудита по организации и функционированию системы оплаты труда,
- ✓ о результатах оценки службой внутреннего аудита системы оплаты труда,
- ✓ о рассмотрении плановых показателей Фонда оплаты труда на 2017 год,
- ✓ о системе оплаты труда на 2017 г.

Вознаграждение членам Комитета в 2017 г. не выплачивалось.

Оценка системы оплаты труда за 2017 г. проведена независимым аудитором ООО "Листик и Партнеры - Москва". По результатам обзорной проверки нарушений не выявлено.

В 2017 г. система оплаты труда в Банке определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2017 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 2017 г.
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2017 г.
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

Все Положения утверждены Советом Директоров банка по представлению Комитета по вознаграждениям и доведены до каждого работника Банка под роспись. Действие Положений распространяется на все структурные подразделения, включая филиал и дополнительные офисы в г. Белгород, г. Старый Оскол и г. Губкин Белгородской области.

Действующая система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, как в целом, так и в части оплаты труда конкретных работников Банка;
- выполнение основных функций оплаты труда (воспроизводственную, стимулирующую, защитную);
- обеспечение соблюдения принципа оплаты по количеству и качеству труда;

- мотивирование работников Банка к росту чистых доходов на одного сотрудника, стабильной и многолетней работе в Банке и повышению квалификации.

Фонд оплаты труда на 2017 г. утвержден Советом директоров банка в сумме 155,4 млн.руб., в том числе фонд оплаты труда сотрудников, принимающих риски, всего – 42,2 млн.руб., в том числе фиксированный – 24,2 млн.руб., нефиксированный, всего – 18 млн.руб., в том числе текущего года – 10 млн. руб., отложенный на срок не менее 3 лет – 7,9 млн. руб.

Фактически начисленная и выплаченная заработная плата за 2017 г. составила 150 млн.руб., то есть в пределах утвержденного фонда оплаты.

Списочная численность работников по состоянию на 01 января 2018 года составила 235 сотрудника.

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

- ✓ работники, принимающие риски, в том числе члены исполнительных органов – 7 человек, включая единоличный исполнительный орган – Председателя Правления Банка и его заместителей и иные работники, принимающие риски – 3 человека;
- ✓ работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в том числе Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы по управлению рисками, отдела финансового мониторинга банка и Специалист по финансовому мониторингу филиала «Старооскольский» - 10 человек;
- ✓ прочие работники.

Фонд оплаты труда работников, отнесенных к первым двум категориям состоит из фиксированной и нефиксированной частей в соотношении, установленном «Положением об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2017 г.». 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 01.01.2018 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	136%
H1.0	<10%	24,5%
H2	<17%	53%
H3	<55%	129,8%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,47%

Штрафная корректировка не применялась.

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

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

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

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

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

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

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

Основания для выплаты отсроченного вознаграждения в 2017 г. не наступили. Выплата не производилась.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений в 2017 г. членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

Показатель	Значение
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	11 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	Выплата гарантированных премий не предусмотрена
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Выплаты не производились
Количество и общий размер выходных пособий	Выходные пособия не выплачивались
Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных в денежной форме	Отсроченные вознаграждения не выплачивались
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка	Корректировка не применялась
Общий размер выплат в денежной форме, в т.ч.:	34 156,4 тыс.руб.
Фиксированная часть	25 776,7 тыс.руб.
Нефиксированная часть	8379,7 тыс.руб.
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года (краткосрочное)	2 717 тыс.руб.
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	7 245 тыс.руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	Корректировка не производилась

В том числе Правление Банка

тыс.рублей

<i>Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</i>	<i>Размер вознаграждения, тыс.руб. за период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.</i>
2	3
Заработная плата	17 843,8
Премия ежемесячная	0
Премия по итогам квартала	7 518,3
Прочие выплаты	4 475,5
Премия по итогам года	0
Отсроченное вознаграждение текущего года	2 436
Отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	6 495

Совет Директоров

тыс.рублей

<i>Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)</i>	<i>Размер вознаграждения, тыс. руб. за период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.</i>
2	3
Заработная плата	582,1

Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб. за период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.
Премия ежемесячная	361,4
Премия по итогам квартала	
Прочие выплаты	
Премия по итогам года	

Сведения о размере вознаграждения члена Совета Директоров Незнамова Н.В. включены в сумму вознаграждения Правления банка. Вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивается в соответствии с решением годового общего собрания акционеров. Все выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с условиями трудовых договоров и положения о системе оплаты труда и стимулирующих выплатах.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.рублей	
		01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	114 615	275 079
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	114 615	275 079
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	471	488
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	471	488

Операции, проводимые банком с контрагентами – нерезидентами – это учет денежных средств в небольших объемах физических лиц на балансовом счете 42601 (депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов до востребования), на балансовом счете 40820 (счета физических лиц – нерезидентов), и на балансовом счете 50311 – прочие долговые обязательства нерезидентов (Lukoil – 20, Lukoil – 23 приобретенные в 2016 году).

Председатель Правления  Н.В.Незнамов

Главный бухгалтер  С.Н.Сидорова



« 05 » марта 2018 года