

**Примечания к финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

***ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 законодательных актов 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.

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (далее – Банк) зарегистрировано 31 октября 1990 года. Банк имеет Генеральную лицензию №760 на осуществление банковских операций, выданной ЦБ РФ от 31.05.2017 года.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, 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 участников системы обязательного страхования вкладов 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).

Структура банка за отчетный год не изменилась, в ее состав входят: "Старооскольский" филиал, дополнительные офисы в г. Белгород – "Зареченский" и "Октябрьский", в г. Губкин – дополнительный офис "Старооскольского" филиала.

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

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

Банк зарегистрирован по адресу: 308000, г. Белгород, Белгородский пр., д. 73.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	2017	2016
Клюка Ф.И.	63,4%	63,4%
Незнамов Н.В.	17,9%	17,9%
Жукова С.Ф.	9,2%	9,2%
ООО "Мега-Ват" (100% доли принадлежит Незнамовой В.П.)	7,9%	7,9%
Прочие	1,6%	1,6%
<b>Всего</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

***ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ***

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской

уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Регион присутствия банка – Белгородская область, которая на протяжении последних 15 лет входит в число успешно развивающихся индустриальных и сельскохозяйственных регионов России. Выгодное экономико-географическое положение, наличие разнообразных природных ресурсов, развитая инфраструктура делают Белгородскую область привлекательной для инвестиционных проектов, продвижения инновационных технологий. В настоящий момент область находится в авангарде социально-экономического развития России по многим показателям, славится рекордными достижениями в промышленности, сельском хозяйстве, жилищном строительстве, развитии социальной сферы.

Население области на 1 января 2018 года насчитывает 1 млн. 553 тыс. человек. По итогам рейтинга качества жизни населения в российских регионах, проведенного агентством «РИА Рейтинг», Белгородская область занимает 6 место, после Москвы, Санкт-Петербурга, Московской области, Республики Татарстан и Краснодарского края.

За последние 20-25 лет в Белгородской области всегда были отдельные сегменты экономики, которые выступали драйверами роста, концентрируя на себе большой объем ресурсов и локомотивом тащили за собой другие направления экономики региона. В настоящий момент структура экономики достаточно диверсифицирована. Разрабатываются новые направления, такие как 3D-технологии; разрабатываются, совершенствуются и применяются биотехнологии (в области доминирует аграрный сектор): внедряются новые технологии в систему логистики.

В настоящий момент в области разработана программа индустриализации. Постоянно подвергаются цифровой модернизации многие отрасли экономики. В области, как и во всей стране, хорошо заявили о себе индустриальные (техно-) парки. Это небольшие площадки (от 1 до 10 гектаров), обеспеченные соответствующей инженерной инфраструктурой, необходимой для занятия высокоэффективным производством. В последнее время, в регионе стимулируется создание промышленных технопарков в сельской местности на несколько десятков тысяч рабочих мест, с целью поддержания численности сельского населения путем создания благоприятных социальных условий в сельской местности.

Благодаря природно-климатическим условиям сельское хозяйство исторически является важнейшим видом экономической деятельности в области. В 2016 – 2017 годах была получена рекордная урожайность (составила 51 центнер с гектара). Районируются новые сорта растений, проводится селекция породы молочного скота, организовано производство аминокислот. В Белгородской области работают известные на всю страну организации, такие как: «Мираторг», «Приосколье», «Агро-Белогорье», «Ясные Зори», «Эфко», «Русагро», «Авида».

Одним из приоритетных направлений в социальном развитии области было и остаётся жилищное строительство. По объему введённого жилья в расчёте на 1 жителя Белгородская область на протяжении ряда лет входит в лидирующую

десятку регионов России. Обобществление земельных ресурсов позволило интенсифицировать индивидуальное жилищное строительство. Ежегодно в области вводятся 8-10 тыс. усадебных домов, полностью обеспеченных необходимой инфраструктурой.

Область полностью газифицирована, практически завершено благоустройство городов и сел.

Седьмой год в области реализуется проект «зеленая столица». За это время площадь сплошного облесения склоновых и эродированных земель увеличилась более чем на 50 тыс. гектаров, обустроены десятки рекреационных зон, благоустраиваются парки, скверы. Каждое предприятие реализуют паспорт благоустройства.

Индекс потребительских цен на потребительские товары и услуги за 2017 год составил 101,5%, на сельхозпродукцию – 95,6%, на промышленные товары – 99,9%. Уровень безработицы остался на уровне 2016 года.

В 2017 году количество самостоятельных региональных кредитных организаций не изменилось и составило 3 единицы, филиалов кредитных организаций из других регионов составило 6 единиц.

В 2018 году Банк ставит перед собой цель сохранить позиции надежного и стабильного Банка и продолжать развитие в качестве универсального финансового института. Принимая во внимание текущую макроэкономическую и геополитическую ситуацию в стране, приоритетом будет являться сохранение финансовой устойчивости на приемлемом уровне и повышение эффективности деятельности. Банк, в первую очередь, сконцентрируется на управлении и контроле качества кредитного портфеля, оптимального роста достигнутых показателей, обеспечение структуры и уровня доходной части бюджета банка, близкого к уровню 2017 года.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;

- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом изменений в 2016 году.

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпритации были впервые применены в текущем периоде, а именно:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно.

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок

признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ***

##### ***Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них



является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- ✓ биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- ✓ цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления

процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница

между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

### ***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в

случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на текущих счетах Банка России и депозиты в Банке России. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи***

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.



Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и гаражи, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются,

если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	<b>Количество лет</b>
Здания Банка	50
Гаражи, операционные кассы	30
Спецавтомобили	5 – 7
Автотранспорт	3 – 5
Офисное и компьютерное оборудование	5
Мебель	6
Прочие	5 – 10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. Впоследствии нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения и на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В случае отсутствия таких обстоятельств, срок полезного использования такого актива меняется с неопределенного на ограниченный.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10% до 50% в год.

### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с

использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы,

связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро), 20,4955 рублей за 10 украинских гривен (2016 г. 22,3826 рублей за 10 украинских гривен).



### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- ✓ их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- ✓ для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- ✓ расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой

отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### ***Операции со связанными сторонами***

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Депозиты в Банке России	1 980 556	1 661 111
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	313 409	322 882
Наличные средства	265 278	267 018
Средства в расчетах на ОРЦБ	114 066	216 549
Корреспондентские счета в банках РФ	93 886	97 545
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 767 195</b>	<b>2 565 105</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корреспондентские счета в банках РФ	21 125	13 354
Гарантийные депозиты	11 440	4 516
Резерв под обесценение	(8 450)	(3 124)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>24 115</b>	<b>14 746</b>

Далее представлена расшифровка средств в других банках за 2016-2017 гг. по шкале рейтингового агентства Moody's:

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
Рейтинг Moody's	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты
Baa2		10 000		3 000
B2	12 675			
B3		1 440		
Saa			10 549	1 197
<b>Итого</b>	<b>12 675</b>	<b>11 440</b>	<b>10 549</b>	<b>4 197</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 – 2017 годов:

	Кор.счета в банках РФ	Гарантийные депозиты	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016г.</b>	<b>3 752</b>	<b>383</b>	<b>4 135</b>
(Восстановление) отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2016 года	(947)	(64)	(1 011)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016г.</b>	<b>2 805</b>	<b>319</b>	<b>3 124</b>
(Восстановление) отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2017 года	5 645	(319)	5 326
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 450</b>	<b>-</b>	<b>8 450</b>

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 24.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корпоративные кредиты	2 761 372	2 784 994
Кредиты государственным и муниципальным организациям	74 900	209 900
Кредиты физическим лицам	172 113	161 558
Кредиты индивидуальным предпринимателям	118 395	104 711
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(301 008)	(293 509)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 825 772</b>	<b>2 967 654</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 – 2017 годов:

	<b>Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муниципальным организациям</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>267 050</b>	<b>14 982</b>	<b>9 452</b>	<b>291 484</b>
(Восстановление) отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года	5 410	(459)	(644)	<b>4 307</b>
Списание кредитов за счет сформированного резерва	-	(2 282)	-	<b>(2 282)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>272 460</b>	<b>12 241</b>	<b>8 808</b>	<b>293 509</b>
(Восстановление) отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года	574	5 514	1 411	<b>7 499</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>273 034</b>	<b>17 755</b>	<b>10 219</b>	<b>301 008</b>

Далее представлена структура кредитов клиентам Банка по отраслям экономики:

	<b>2017</b>			<b>2016</b>	
Торговля	683 668	24,2%		630 936	21,3%
Финансовые и инвестиционные услуги	568 739	20,1%		484 533	16,3%
Сельское хозяйство	524 566	18,6%		566 139	19,1%
Обрабатывающие произ-ва и энергетика	440 069	15,6%		638 470	21,5%
Строительство	245 353	8,7%		198 363	6,7%
Физические лица	161 894	5,7%		152 748	5,1%
Транспорт и связь	86 024	3,0%		73 716	2,5%
Государственное управление	69 829	2,5%		209 900	7,1%
Прочие	45 630	1,6%		12 849	0,4%
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 825 772</b>	<b>100,0%</b>		<b>2 967 654</b>	<b>100,0%</b>

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2017 года объем задолженности 16 крупных заемщиков (объем задолженности свыше 50 000 тыс.рублей) перед банком составил 1 869 млн.рублей, что составляет 66,1% всей ссудной задолженности перед Банком (2016 г.: задолженность 19 заемщиков составила 2 038 млн.рублей или 68,7).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муницип. организ-ям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	69 829	-	-	69 829
Кредиты, обеспеченные:				
- ценными бумагами	-	-	-	-
- недвижимостью	246 440	6 750	13 950	267 140
- залогом имущества	422 236	444	-	422 680
- залогом транспортных средств	73 293	-	2 142	75 435
- поручительством и недвижимостью	808 395	14 865	40 866	864 126
- поручительством и залогом транспортных средств	34 961	44 841	15 952	95 754
- поручительством и залогом имущества	530 111	21 650	1 516	553 277
- поручительством	40 110	8 385	87 289	135 784
- комбинированными залогами	337 863	3 705	179	341 747
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 563 238</b>	<b>100 640</b>	<b>161 894</b>	<b>2 825 772</b>

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муницип. организ-ям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	193 313	-	123	193 436
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	347 269	10 272	1 420	358 961
- залогом имущества	443 831	1 125	-	444 956
- залогом транспортных средств	55 752	-	441	56 193
- поручительством и недвижимостью	673 906	15 257	45 573	734 736
- поручительством и залогом транспортных средств	128 082	10 861	15 380	154 323
- поручительством и залогом имущества	328 492	45 990	2 818	377 300
- поручительством	135 372	5 340	86 995	227 707
- комбинированными залогами	416 417	3 625	-	420 042
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 722 434</b>	<b>92 470</b>	<b>152 750</b>	<b>2 967 654</b>

Основу необеспеченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года послужила задолженность «Администрации Губкинского городского округа Белгородской области» в размере 69 829 тыс.рублей (2016 г.: «Администрация Губкинского городского округа Белгородской области» в размере 184 008 тыс.рублей и

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

«Администрация Шебекинского района Белгородской области» в размере 9 305 тыс.рублей).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально необесцененные</i>	116 508	18 231	151 999	<b>286 738</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	2 719 764	100 164	20 114	<b>2 840 042</b>
- без задержки платежа	2 710 841	94 113	20 028	<b>2 824 982</b>
- с задержкой платежа до 180 дней	4 255	-	-	<b>4 255</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	<b>-</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 668	6 051	86	<b>10 805</b>
Общая сумма кредитов клиентам	2 836 272	118 395	172 113	<b>3 126 780</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(273 034)	(17 755)	(10 219)	<b>(301 008)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 563 238</b>	<b>100 640</b>	<b>161 894</b>	<b>2 825 772</b>

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально необесцененные</i>	279 204	35 711	149 049	<b>463 964</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	2 449 160	69 000	12 509	<b>2 797 199</b>
- без задержки платежа	2 440 368	62 112	12 406	<b>2 785 672</b>
- с задержкой платежа до 180 дней	4 536	21	-	<b>4 557</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	502	-	<b>502</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 365	103	<b>6 468</b>
Общая сумма кредитов клиентам	2 994 894	104 711	161 558	<b>3 261 163</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(272 460)	(12 241)	(8 808)	<b>(293 509)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 722 434</b>	<b>92 470</b>	<b>152 750</b>	<b>2 967 654</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются объем задолженности, изменение финансового положения заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения, принятая в расчете резервов по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

	2017				2016			
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 573 257	27 583	8 369	1 609 209	1 563 463	23 457	8 393	1 595 313
Права требования по векселям Банка	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 573 257</b>	<b>27 583</b>	<b>8 369</b>	<b>1 609 209</b>	<b>1 563 463</b>	<b>23 457</b>	<b>8 393</b>	<b>1 595 313</b>

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена Банком на основании внутренних методик, путем индексации сумм, определенных сотрудниками на дату выдачи кредита.

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	2017	2016
Облигации МинФина РФ	291 563	125 147
Облигации субъектов РФ	1 152 027	867 000
Еврооблигации ОАО "ГАЗПРОМБАНК"	-	152 983
Еврооблигации Lukoil International Finance B.V.	114 497	120 542
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 558 087</b>	<b>1 265 672</b>

Все облигации, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2017 года вложения в облигации осуществлены в иностранной валюте и в российских рублях. В иностранной валюте облигации имеют сроки погашения сентябрь 2020 года – июнь 2027 года и ставки доходности от 4,29% до 5,72%. В российских рублях облигации имеют сроки погашения март 2018 года – октябрь 2024 года и ставки доходности 8,08% – 12,7%. (2016 г.: облигации в иностранной валюте со сроками погашения май 2017 – сентябрь 2023 года и ставками доходности 4,5% – 5,6%, облигации в российских рублях со сроками погашения март 2017 года – октябрь 2023 года и ставками доходности 8% – 12,7%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 21. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 24.

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Прим	Земля и здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2015 года</b>		<b>76 263</b>	<b>5 620</b>	<b>2 803</b>	<b>5 823</b>	<b>4 339</b>	<b>94 848</b>
<b>Балансовая стоимость основных средств на начало периода</b>		<b>124 849</b>	<b>12 386</b>	<b>13 975</b>	<b>19 405</b>	<b>13 701</b>	<b>184 316</b>
Поступление		-	-	2 030	861	6 333	<b>9 224</b>
Выбытие		-	-	(2 311)	(2 265)	(373)	<b>(4 949)</b>
Переоценка		(7 041)	-	-	-	-	<b>(7 041)</b>
<b>Балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2016 года</b>		<b>117 808</b>	<b>12 386</b>	<b>13 694</b>	<b>18 001</b>	<b>19 661</b>	<b>181 550</b>
<b>Накопленная амортизация на начало периода</b>		<b>(48 586)</b>	<b>(6 766)</b>	<b>(11 172)</b>	<b>(13 582)</b>	<b>(9 362)</b>	<b>(89 468)</b>
Амортизационные отчисления	19	(2 548)	(1 397)	(1 403)	(1 709)	(2 823)	<b>(9 880)</b>
Выбытие		-	-	2 311	2 244	373	<b>4 928</b>
Переоценка		3 477	-	-	-	-	<b>3 477</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года</b>		<b>(47 657)</b>	<b>(8 163)</b>	<b>(10 264)</b>	<b>(13 047)</b>	<b>(11 812)</b>	<b>(90 943)</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2016 года</b>		<b>70 151</b>	<b>4 223</b>	<b>3 430</b>	<b>4 954</b>	<b>7 849</b>	<b>90 607</b>
<b>Балансовая стоимость основных средств на начало периода</b>		<b>117 808</b>	<b>12 386</b>	<b>13 694</b>	<b>18 001</b>	<b>19 661</b>	<b>181 550</b>
Поступление		-	3 578	81	4 204	6 119	<b>13 982</b>
Выбытие		-	(1 202)	(543)	(318)	(7 140)	<b>(9 203)</b>
Переоценка		(24 401)	-	-	-	-	<b>(24 401)</b>
<b>Балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2017 года</b>		<b>93 407</b>	<b>14 762</b>	<b>13 232</b>	<b>21 887</b>	<b>18 640</b>	<b>161 928</b>
<b>Накопленная амортизация на начало периода</b>		<b>(47 657)</b>	<b>(8 163)</b>	<b>(10 264)</b>	<b>(13 047)</b>	<b>(11 812)</b>	<b>(90 943)</b>
Амортизационные отчисления	19	(2 421)	(1 368)	(1 292)	(1 824)	(3 194)	<b>(10 099)</b>
Выбытие		-	1 203	544	316	6 919	<b>8 982</b>
Переоценка		10 778	-	-	-	-	<b>10 778</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года</b>		<b>(39 300)</b>	<b>(8 328)</b>	<b>(11 012)</b>	<b>(14 555)</b>	<b>(8 087)</b>	<b>(81 282)</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2017 года</b>		<b>54 107</b>	<b>6 434</b>	<b>2 220</b>	<b>7 332</b>	<b>10 553</b>	<b>80 646</b>

По состоянию за 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



**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

"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.

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 7 038 тыс. руб. (за 2016 год: 12 995).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

По состоянию за 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 у Банка нет.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	2017	2016
Требования по расчетно-кассовому обслуживанию	5 770	5 886
Расчеты с дебиторами	1 374	361
Прочие	288	133
Резервов под обесценение	(2 405)	(1 485)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 027</b>	<b>4 895</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 – 2017 годов:

	Требования по РКО	Расчеты с дебиторами	Прочие	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>103</b>	<b>371</b>
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение прочих активов	1 152	96	(31)	<b>1 217</b>

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Требования по РКО	Расчеты с дебиторами	Прочие	Итого
Списание прочих активов за счет резерва	(103)	-	-	(103)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 317</b>	<b>96</b>	<b>72</b>	<b>1 485</b>
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение прочих активов	146	899	50	<b>1 095</b>
Списание прочих активов за счет резерва	(175)	-	-	(175)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 288</b>	<b>995</b>	<b>122</b>	<b>2 405</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	2017	2016
Государственные и муниципальные организации:	<b>55 485</b>	<b>37 875</b>
текущие (расчетные) счета	55 485	37 875
Прочие юридические лица:	<b>1 419 525</b>	<b>1 241 348</b>
текущие (расчетные) счета	1 337 025	1 129 093
срочные депозиты	82 500	112 255
Физические лица:	<b>4 249 441</b>	<b>4 147 081</b>
текущие счета (вклады до востребования)	148 046	203 581
срочные вклады	4 101 395	3 943 500
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 724 451</b>	<b>5 426 304</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
Физические лица	4 249 441	74,2%	4 147 081	76,4%
Производство и энергетика	473 592	8,3%	207 882	3,8%
Финансовые и инвестиционные услуги	183 253	3,2%	58 013	1,1%
Сельское хозяйство	180 071	3,1%	45 264	0,8%
Строительство	158 385	2,8%	108 618	2,0%
Торговля	149 487	2,6%	390 853	7,2%
Операции с недвижимым имуществом	108 542	1,9%	225 673	4,2%
Деятельность общественных объединений	77 901	1,4%	96 328	1,8%
Здравоохранение	55 550	1,0%	37 144	0,7%
Транспорт и связь	51 856	0,9%	64 512	1,2%
Прочие	36 373	0,6%	44 936	0,8%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 724 451</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 426 304</b>	<b>100,0%</b>

За 31 декабря 2017 года остаток на счетах 13 клиентов (остаток свыше 50 000 тыс.рублей) составил 1 711 041 тыс.рублей или 29,9% средств клиентов. (2016 г.: 9 клиентов с общей суммой 1 674 360 тыс.рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

стоимости средств клиентов приведена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

Прочие заемные средства представлены следующими субординированными депозитами:

Кредитор	срок погашения	% ставка	Амортизированная стоимость	
			2017	2016
ООО Мега-ВАТ	июнь 2020	10,0%	38 008	38 008
ООО ПромАгро-1	июнь 2020	10,0%	72 032	66 443
ООО Агропромышленный комплекс ПРОМАГРО	сентябрь 2020	10,0%	62 493	57 644
ООО Агропромышленный комплекс ПРОМАГРО	октябрь 2027	10,0%	20 000	20 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>			<b>192 533</b>	<b>182 095</b>

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	2017	2016
Наращенные расходы по выплате персоналу	26 291	15 434
Кредиторская задолженность	7 424	3 436
Начисленные комиссии	6 710	5 286
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 508	1 467
Прочие	816	217
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>42 749</b>	<b>25 840</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции
<b>За 31 декабря 2016 года:</b>			
Обыкновенные акции	3 000	300 000	499 431
<b>За 31 декабря 2017 года:</b>			
Обыкновенные акции	3 000	300 000	499 431

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В августе 2012 года был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в размере 800 тыс. шт. по номинальной стоимости 100 руб/шт., который был распределен между двумя главными акционерами Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 85 098 тыс.рублей (2016 г.: 83 591 тыс.рублей). Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	442 952	454 758
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	109 780	116 888
Средства, размещенные в Банке России	104 350	76 926
Средства в других банках	663	932
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>657 745</b>	<b>649 504</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(338 336)	(368 724)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 955)	(23 565)
Прочие заемные средства	(18 780)	(17 562)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	(5 942)
Прочие	(20 090)	(16 292)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(386 161)</b>	<b>(432 085)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>271 584</b>	<b>217 419</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95 344	93 588
Комиссионное вознаграждение по принятым коммунальным платежам	56 189	52 368
Комиссия по выданным гарантиям	2 832	3 524
Прочие	8 338	9 878
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>162 703</b>	<b>159 358</b>
Комиссионные расходы по операциям с коммунальными платежами	(46 139)	(42 921)
Комиссионные расходы от расчетно-кассового обслуживания	(6 160)	(5 545)

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

Прочие комиссионные расходы	(9 194)	(5 121)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(61 493)</b>	<b>(53 587)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>101 210</b>	<b>105 771</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Затраты на персонал	189 988	192 892
Аренда	66 641	64 395
Профессиональные услуги	19 614	17 976
Страхование вкладов	18 321	14 567
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12 481	8 661
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 099	9 880
Операционные налоги	7 574	7 010
Благотворительность	2 304	6 295
Прочее	6 264	3 961
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>333 286</b>	<b>325 637</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 39 780 тыс.рублей (2016 г.: 40 694 тыс.рублей).

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	39 198	26 266
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(19 981)	(24 337)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>19 217</b>	<b>1 929</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Прибыль по МСФО до налогообложения	117 363	100 845
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	23 473	20 169
Постоянные разницы	(4 256)	(18 240)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>19 217</b>	<b>1 929</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

	2016	Отражено в прибыли текущего года	Фонд переоценки основных средств	2017
<b>Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	15 250	(1 174)	(2 725)	11 351
Резервы	43 161	(1 797)	-	41 364
Финансовые активы, учитываемые до погашения	8 787	(17 480)	-	(8 693)
Прочие	(6 622)	470	-	(6 152)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>60 576</b>	<b>(19 981)</b>	<b>(2 725)</b>	<b>37 870</b>

	2015	Отражено в прибыли текущего года	Фонд переоценки основных средств	2016
<b>Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	14 022	1 941	(713)	15 250
Резервы	44 615	(1 454)	-	43 161
Финансовые активы, учитываемые до погашения	28 587	(19 800)	-	8 787
Прочие	(1 598)	(5 024)	-	(6 622)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>85 626</b>	<b>(24 337)</b>	<b>(713)</b>	<b>60 576</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ДИВИДЕНДЫ**

	2017		2016	
	По обыкно- венным акциям	По привелеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привелеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	92	-	54	-
Дивиденды, объявленные в течение года	36 000	-	30 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(35 974)	-	(29 962)	-
Списание невостребованных дивидендов	(30)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	88	-	92	-

Выплата дивидендов в сумме 36 000 тыс.рублей по итогам работы за 2016 год были объявлены по итогам Общего собрания акционеров. Дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

***ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ***

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, измерении и определения 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.



### ***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).

**Географический риск**

Банк осуществляет операции, в основном, с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены:

- ✓ финансовыми активами, удерживаемыми до погашения в виде еврооблигаций Lukoil International Finance B. V. на сумму 114 497 тыс. рублей;
- ✓ текущими счетами физических лиц – нерезидентов на сумму 471 тыс. рублей.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

**Валютный риск**

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции.

С целью управления валютным риском банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по структуре валют.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет:

- идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски;
- ограничивать уровень рыночных рисков;
- оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их на ежедневной основе.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 525 171	5 253 806	1 271 365	6 031 929	4 940 746	1 091 183
Доллары США	554 266	555 497	(1 231)	690 111	691 255	(1 144)

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Евро	149 171	150 856	(1 685)	141 914	2 237	139 677
Прочие	37	-	37	59	-	59
<b>Итого</b>	<b>7 228 645</b>	<b>5 960 159</b>	<b>1 268 486</b>	<b>6 864 013</b>	<b>5 634 238</b>	<b>1 229 775</b>

Далее представлен средний уровень валютного риска открытой валютной позиции Банка за 2016 – 2017 гг.:

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	в процентах к капиталу	в рублевом эквиваленте тыс.рублей	в процентах к капиталу	в рублевом эквиваленте тыс.рублей
Доллар США	0,020	236	0,238	2 690
Евро	0,016	187	0,134	1 523
Украинская гривна	0,006	66	0,004	44
По всем валютам	0,029	343	0,356	4 030

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 5%	(59)	(59)	(21)	(21)
Ослабление Доллара США на 5%	47	47	17	17
Укрепление Евро на 5%	(81)	(81)	(65)	(65)
Ослабление Евро на 5%	65	65	52	52
Укрепление прочих валют на 5%	14	14	3	3
Ослабление прочих валют на 5%	(18)	(18)	(3)	(3)

**Процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- ✓ несовпадение сроков погашения активов, пассивов, обязательств с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 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 30.04.2008 N 2005-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

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

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.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов	1 683 765	496 128	1 006 299	2 703 038	969 888	<b>6 859 118</b>
Итого финансовых обязательств	713 559	1 046 963	1 817 759	1 111 078	919 040	<b>5 608 399</b>
<b>Чистый разрыв по инструментам, чувствительным к процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>970 206</b>	<b>(550 835)</b>	<b>(811 460)</b>	<b>1 591 960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовых активов	2 006 479	396 932	1 009 441	2 947 968	862 798	<b>7 223 618</b>
Итого финансовых обязательств	806 809	1 033 731	1 371 837	1 612 911	1 091 696	<b>5 916 984</b>
<b>Чистый разрыв по инструментам, чувствительным к процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 199 670</b>	<b>(636 799)</b>	<b>(362 396)</b>	<b>1 335 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства:						
- Депозиты в Банке России	7,57%	-	-	9,59%	-	-
Кредиты клиентам:						
- Корпоративные кредиты	12,2%	-	6,5%	13,4%	-	6,5%

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

-Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,6%	-	-	14,9%	-	-
-Кредиты физическим лицам	12,1%	-	-	12,3%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,2%	4,6%	-	10,0%	5,0%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	8,1%	-	-	9,7%	-	-
- срочные вклады физических лиц	8,1%	2,0%	0,6%	9,6%	2,9%	2,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	10,0%	-	-	10,0%	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**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 ПАО 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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, нормативное значение – не менее 15%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 53% (2016 г.: 70,5%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3, нормативное значение – не менее 50%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 129,8% (2016г.: 135,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, нормативное значение – не более 120%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 59,5% (2016 г.: 89%).

Приведенная далее информация показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	412 939	1 479 354	1 460 062	2 613 417	<b>5 965 772</b>
Прочие заемные средства	1 635	7 910	9 706	236 567	<b>255 818</b>
Обязательства по операционной аренде	5 760	30 097	34 071	24 358	<b>94 286</b>
Финансовые гарантии	185 068	-	-	-	<b>185 068</b>
Неиспользованные кредитные линии	383 460	-	-	-	<b>383 460</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>988 862</b>	<b>1 517 361</b>	<b>1 503 839</b>	<b>2 874 342</b>	<b>6 884 404</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	279 653	1 068 974	2 300 480	2 059 645	<b>5 708 752</b>
Прочие заемные средства	493	1 907	3 401	263 738	<b>269 539</b>
Обязательства по операционной аренде	5 323	35 720	30 856	10 542	<b>82 441</b>
Финансовые гарантии	87 750	-	-	-	<b>87 750</b>
Неиспользованные кредитные линии	256 253	-	-	-	<b>256 253</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>629 472</b>	<b>1 106 601</b>	<b>2 334 737</b>	<b>2 333 925</b>	<b>6 404 735</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 767 195	-	-	-	<b>2 767 195</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	48 449	<b>48 449</b>
Средства в других банках	12 675	11 440	-	-	<b>24 115</b>
Кредиты клиентам	12 218	330 620	866 441	1 616 493	<b>2 825 772</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13 705	66 312	143 000	1 335 070	<b>1 558 087</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 805 793</b>	<b>408 372</b>	<b>1 009 441</b>	<b>3 000 012</b>	<b>7 223 618</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 898 505	1 033 731	1 371 837	1 420 378	<b>5 724 451</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	192 533	<b>192 533</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 898 505</b>	<b>1 033 731</b>	<b>1 371 837</b>	<b>1 612 911</b>	<b>5 916 984</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>907 288</b>	<b>(625 359)</b>	<b>(362 396)</b>	<b>1 387 101</b>	<b>1 306 634</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за</b>	<b>907 288</b>	<b>281 929</b>	<b>(80 467)</b>	<b>1 306 634</b>	



**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:					
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 565 105	-	-	-	<b>2 565 105</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	45 941	<b>45 941</b>
Средства в других банках	-	14 746	-	-	<b>14 746</b>
Кредиты клиентам	22 654	271 094	743 799	1 930 107	<b>2 967 654</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	225 034	262 500	778 138	<b>1 265 672</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 587 759</b>	<b>510 874</b>	<b>1 006 299</b>	<b>2 754 186</b>	<b>6 859 118</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 632 599	1 046 963	1 817 759	928 983	<b>5 426 304</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	182 095	<b>182 095</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 632 599</b>	<b>1 046 963</b>	<b>1 817 759</b>	<b>1 111 078</b>	<b>5 608 399</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>955 160</b>	<b>-536 089</b>	<b>-811 460</b>	<b>1 643 108</b>	<b>1 250 719</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>955 160</b>	<b>419 071</b>	<b>(392 389)</b>	<b>1 250 719</b>	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

**Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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](http://www.cbr.ru), [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru), с сайтов кредитных организаций и др.).

Происшествия, в результате которых может быть нанесен вред оборудованию, телекоммуникации или информационной инфраструктуре Банка, или заболевания, влияющие на кадровые ресурсы, могут приводить к значительным финансовым убыткам и нарушениям в финансовой системе Банка. 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.

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Основной капитал	962 164	917 167
Дополнительный капитал	215 801	238 653
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 177 965</b>	<b>1 155 820</b>

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) за 31 декабря 2017 года – 24,5% при минимальном значении 8% (2016 год – 23,7%);
- Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) за 31 декабря 2017 года – 20,3% при минимальном значении 4,5% (2016 год – 19,1%);
- Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) за 31 декабря 2017 года – 20,3% при минимальном значении 6% (2016 год – 19,1%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

#### ***Судебные разбирательства***

В 2017 году Банком направлены 2 заявления о включении требований Банка в реестр требований кредиторов – юридических лиц. Все заявления удовлетворены.

В суд общей юрисдикции направлены 2 исковых заявления, по одному из которых вынесено решение в пользу Банка, по второму – решение, вынесенное в пользу Банка, не вступило в законную силу (обжалуется ответчиками).

#### ***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	<b>Прим</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты		383 460	256 663
Гарантии выданные		185 067	87 750
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>568 527</b>	<b>344 413</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Все обязательства кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выражены в рублях.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 48 449 тыс. рублей (2016 г. 45 941 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

**Кредиты клиентам и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>Средства в других банках</i>		
- Депозиты в Банке России	6,75 – 7,7%	9%
- Векселя	6 – 7%	8 – 10%
<i>Кредиты клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты	8 – 13%	9 – 13%
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 – 14%	9 – 16%
- Кредиты физическим лицам	9 – 16%	9 – 16%

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках ММВБ.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2017	2016
<i>Средства клиентов</i>		
- срочные депозиты юридических лиц	5,5 – 9%	7 – 12%
- срочные вклады физических лиц	0,1 – 11%	0,1 – 13%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	10%	10%

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>2 767 195</b>	<b>2 767 195</b>	-	-	<b>2 565 105</b>	<b>2 565 105</b>	-	-
- Наличные средства	265 278	265 278	-	-	267 018	267 018	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	313 409	313 409	-	-	322 882	322 882	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	93 886	93 886	-	-	97 545	97 545	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	114 066	114 066	-	-	216 549	216 549	-	-
- Депозиты в Банке России	1 980 556	1 980 566	-	-	1 661 111	1 661 111	-	-
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<b>48 449</b>	<b>48 449</b>	-	-	<b>45 941</b>	<b>45 941</b>	-	-
<i>Средства в других банках</i>	<b>24 115</b>	<b>24 115</b>	-	-	<b>14 746</b>	<b>14 746</b>	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	11 440	11 440	-	-	4 197	4 197	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	12 675	12 675	-	-	10 549	10 549	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<b>2 825 772</b>	-	-	<b>2 859 256</b>	<b>2 967 654</b>	-	-	<b>3 003 358</b>
- Корпоративные кредиты	2 563 238	-	-	2 598 248	2 722 434	-	-	2 758 695
- Кредиты индивидуальным	100 640	-	-	100 640	92 470	-	-	92 470

# АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
предпринимателям								
- Кредиты физическим лицам	161 894	-	-	160 368	152 750	-	-	152 193
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 558 087</b>	<b>1 612 388</b>	-	-	<b>1 265 672</b>	<b>1 278 311</b>	-	-
- Облигации МинФина РФ	291 563	300 931	-	-	125 147	127 622	-	-
- Облигации субъектов РФ	1 152 027	1 189 401	-	-	867 000	870 363	-	-
- Еврооблигации	114 497	122 056	-	-	273 525	280 326	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 223 618</b>	<b>4 452 147</b>	-	<b>2 859 256</b>	<b>6 859 118</b>	<b>3 904 103</b>	-	<b>3 003 358</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>80 646</b>	-	<b>53 706</b>	<b>25 409</b>	<b>90 607</b>	-	<b>69 750</b>	<b>21 611</b>
Основные средства	80 646	-	53 706	25 409	90 607	-	69 750	21 611
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>7 304 264</b>	<b>4 452 147</b>	<b>53 706</b>	<b>2 884 665</b>	<b>6 949 725</b>	<b>3 904 103</b>	<b>69 750</b>	<b>3 024 969</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 724 451</b>	<b>1 540 556</b>	<b>4 183 895</b>	-	<b>5 426 304</b>	<b>1 370 549</b>	<b>4 056 486</b>	-
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 392 510	1 392 510	-	-	1 166 968	1 166 968	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	82 500	-	82 500	-	112 255	-	112 986	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	148 046	148 046	-	-	203 581	203 581	-	-
- Срочные вклады физических лиц	4 101 395	-	4 101 395	-	3 943 500	-	3 943 500	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>192 533</b>	-	<b>192 533</b>	-	<b>182 095</b>	-	<b>182 095</b>	-
Субординированные кредиты	192 533	-	192 533	-	182 095	-	182 095	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 916 984</b>	<b>1 540 556</b>	<b>4 376 428</b>	-	<b>5 608 399</b>	<b>1 370 549</b>	<b>4 238 581</b>	-

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

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

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 8 – 18%)	-	2 541	307 519
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	(111)	(32 373)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7 – 11%)	1 071 753	8 748	348 214
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	38 008	-	154 525

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	241	46 487
Процентные расходы	77 572	530	36 806



**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Изменение резервов под обесценение кредитов	-	36	5 871
Административные и прочие операционные расходы	-	34 743	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 9 – 18%)	-	2 939	429 263
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года	-	(147)	(38 244)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7 – 13%)	993 257	9 606	203 792
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	38 008	-	144 087

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	310	55 183
Процентные расходы	83 064	912	28 423
Изменение резервов под обесценение кредитов	-	138	(13 164)
Административные и прочие операционные расходы	-	37 022	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2017 годы:

	2017	2016
Заработная плата	34 156	37 022
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 717	2 345
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	7 245	6 253

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

16 мая 2017 года (Общее Собрание акционеров) объявило выплату дивидендов по акциям в размере 36 000 тыс.рублей (12 рублей на одну обыкновенную акцию).

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения" на основании вынесенного руководством Банка решения удерживать такие активы до истечения срока их погашения.

Если в будущем Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 33 484 тыс. рублей (2016 г. – увеличится на 12 639 тыс. рублей), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

**АО УКБ "Белгородсоцбанк"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

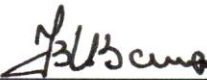
---

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

 Незнамов Н.В.

Главный бухгалтер  
19.03.2018 г.



 Сидорова С.Н.