

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

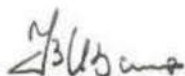
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	269 088	281 308
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	267 588	220 259
2.1	Обязательные резервы	5.1	48 112	50 706
3	Средства в кредитных организациях	5.1	228 104	430 758
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	4 676 028	5 267 390
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3	1 553 530	1 552 328
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	308
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	140 589	152 247
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	5.5	5 990	3 468

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
14	Всего активов		7 140 917	7 908 066
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	5 146 938	6 083 889
16.1	Средства кредитных организаций		-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	5 146 938	6 083 889
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 796 633	4 280 873
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.7	300 252	143 884
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7	300 252	143 884
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 340	2 563
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	27 931	27 931
21	Прочие обязательства	5.8	159 032	176 193
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10 262	1 847
23	Всего обязательств		5 645 755	6 436 307
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.10	300 000	300 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		45 000	45 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 270	6 270
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		60 020	60 020
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 083 872	1 060 469
36	Всего источников собственных средств		1 495 162	1 471 759

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		212 957	250 198
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		529 884	650 657
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления



Незнамов Николай Викторович

подпись

Главный бухгалтер



Сидорова Светлана Николаевна

подпись



Исполнитель: Аноприев Дмитрий Васильевич
Телефон: (4722) 35-35-57

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 год

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	6	119 245	137 859
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 632	22 581
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		72 834	92 560
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		25 779	22 718
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	51 642	81 795
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		48 778	79 042
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 864	2 753
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		67 603	56 064
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	(1 169)	13 757
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(19)	25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		66 434	69 821
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	(1 266)	(167 076)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	2 776	182 894
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6	41 524	48 141
15	Комиссионные расходы	6	19 362	22 735
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	(1 451)	(8)
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	1 654	5 712
19	Прочие операционные доходы		2 196	9 748
20	Чистые доходы (расходы)		92 505	126 497
21	Операционные расходы	6	65 228	73 563
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 277	52 934
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	3 874	3 279
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23 403	49 655
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		23 403	49 655

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		23 403	49 655
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(8 902)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	(8 902)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(1 780)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(7 122)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	(7 122)
10	Финансовый результат за отчетный период		23 403	42 533

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



« 12 » мая 2021 года

подпись

Незнамов Николай Викторович

подпись

Сидорова Светлана Николаевна

Исполнитель: Анопрнев Дмитрий Васильевич
Телефон: (4722) 35-35-57

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКЕАТО
14	059603019	760

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Универсальный коммерческий Банк социального развития и реконструкции "Белгородоблбанк"

309000, Г. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСКИЙ ПР., 73

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
		3	4	5			
1	Источники базового капитала	2	4	5	6		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298079	298079	24		
1.1	обязательными акциями (долями)						
1.2	привилегированными акциями		298079	298079	24		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет		974410	815126			
2.2	отчетного года		974410	815126	35		
3	Резервный фонд:						
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		45000	45000	27		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		1317489	не применимо	не применимо		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			1158205			
8	Корректировка стоимости финансового инструмента						
9	Деловая репутация (Убыток) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
10	Нематериальные активы (кроме депозитов регуляторов и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за						
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		11151	12132	11		
12	Резервы на обесценение денежных потоков		0	0	10		
13	Неосвоенные резервы на возможные потери						
14	Доход от сделок сепаратизации						
15	Доходы и расходы, связанные с ликвидацией кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по						
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами						
17	Вложения в собственные акции (доли)						
18	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала						

55	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружения и приобретаемые основные средства и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающаяся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	32608							
60	Активы, взвешенные по уровням риска	1339946							
60.1	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала	X							
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4858547	X						X
60.4	необходимые для определения достаточности базового капитала, всего, в том числе	4858547							
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	4858505							
62	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)								
63	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	26 697							22 226
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	26 887							22 226
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе	27 503							25 404
66	антциклическая надбавка	7 000							7 000
67	надбавка за системную значимость	2 500							2 500
68	баровый капитал, доступный для изъятия на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0							0
		не применимо							не применимо
		20 8454							16 1951
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала								
70	Норматив достаточности основного капитала	4.5							4.5
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6							6
	Показатели, не превышающие установленные пороги существовании и не применяемые в уменьшение источников капитала								
72	Несуществующие вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли								
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №6 собственных средств (капитала); информация о изменениях процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой:

Таблица 1.1 _____ раздела 1 «Информация о структуре на сайте банка»

Раздел 1¹ Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток)			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источник базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неиспользованные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	организательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источник добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	субординированный капитал			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источник дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	предоставление соопуной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов.			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выплатами из общества участниками, и стоимостью, по которой доли были реализованы другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			

4.1	перед считающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств завещателя или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможной отсутствию у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированной резерва на возможные потери		Итого
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У			
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе							
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями							
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями							
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями							

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО УКБ "Белгородсбани"	АО УКБ "Белгородсбани"
2	Идентификационный номер инструмента	101007608	101007608
3	Право, применимое к инструментам капитала	Российская Федерация	Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	298079 тыс. рублей	1921 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	298079 тыс. российских рублей	1921 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.04.1999 07.07.2000 09.04.2001 31.08.2001 29.05.2002 14.06.2006 24.07.2008 28.05.2012	19.04.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничений срока	без ограничений срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/уплоный доход	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий превращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.belsocbank.ru/> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____
- 1.4. иных _____

причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____
- 2.5. иных _____

причин



Председатель правления _____

Главный бухгалтер _____

Начальник ПБУ _____

Телефон: (4722) 35-35-57

12.05.2021

Незнамов Н.В.

Незнамов Н.В.

Сидорова С.Н.

Сидорова С.Н.

Валуйский В.Н.

Валуйский В.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «1» апреля 2021 г.

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»,
АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г. Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	300 000	-	-	40 879	-	-	-	45 000	60 020	960 819	1 406 718
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 000 000				40 879			45 000	60 020	960 819	1 406 718
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						(7 121)					49 655	42 534
5.1	прибыль (убыток)											49 655	49 655
5.2	прочий совокупный доход						(7 121)						(7 121)
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения											7 122	7 122
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300 000				33 758			45 000	60 020	1 017 596	1 456 374
13	Данные на начало отчетного года		300 000				6 270			45 000	60 020	1 060 469	1 471 759
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости пенных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300 000				6 270			45 000	60 020	1 060 469	1 471 759
17	Совокупный доход за отчетный период:											23 403	23 403
17.1	прибыль (убыток)											23 403	23 403
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		300 000				6 270			45 000	60 020	1 083 872	1 495 162

Незнамов Николай Викторович

Сидорова Светлана Николаевна


 Подпись


 Подпись



М.П.
 Исполнитель: Александр Васильевич
 Телефон: (4722) 3-3-3-37
 « 12 » мая 2021 года


Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в классификатор Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, перечисленные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Долгосрочно ожидаемый отток денежных средств, всего, в том числе:	
11	по пролонгации финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Долгосрочно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	




 Председатель, *руководитель*

 Незнамов Н.В.



 Главного управления

 Сидорова С.Н.



 Валуйский В.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» апреля 2021 г.

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		24 251	(154 261)
1.1.1	проценты полученные		116 155	133 564
1.1.2	проценты уплаченные		(49 170)	(76 147)
1.1.3	комиссии полученные		41 983	47 690
1.1.4	комиссии уплаченные		(21 549)	(23 903)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 266)	(167 076)
1.1.8	прочие операционные доходы		2 196	7 229
1.1.9	операционные расходы		(59 309)	(63 460)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(4 789)	(12 158)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(200 825)	497 840
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 594	(609)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		590 636	784 654

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(4 505)	(314)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов,* не являющихся кредитными организациями		(941 383)	(539 812)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		151 877	69 651
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(44)	184 270
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		(176 574)	343 579
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 440	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	(190 424)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	8 161
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7 440	(182 263)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 331	236 382
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(165 803)	397 698
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		881 481	710 264



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 1 квартал 2021 года**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	29
2	Информация о банке	29
3	Краткая характеристика деятельности банка	30
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	32
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	34
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
5.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
5.5	Прочие активы	43
5.6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
5.7	Выпущенные долговые обязательства	44
5.8	Прочие обязательства	45
5.9	Отложенные налоговые обязательства	45
5.10	Средства акционеров (участников).	46
5.11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
6.1	Изменение оценочных резервов	48
6.2	Налогообложение	49
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	50
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
9	Информация о целях и политике управления рисками	50
9.1	Кредитный риск	52
9.2	Рыночный риск	55
9.3	Процентный риск	55
9.4	Риск ликвидности	57
9.5	Операционный риск	59
10	Информация об управлении капиталом	60
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	61
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	66

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 1-й квартал 2021 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 4983-У») и Международным стандартом финансовой отчетности IAS (34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 1-й квартал 2021 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

2. Информация о банке

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

Сокращенное фирменное наименование банка: АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Местонахождение банка:

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023100000560

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц 23.09.2002 г.

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

Банк осуществляет свою деятельность как кредитная организация с универсальной лицензией.

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

Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов с 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых

взносов в 1-м квартале 2021 года составил 5 251 тыс.рублей (7 358 тыс.рублей в 1-м квартале 2020 года).

Акционеры:

	01.04.2021 г., %	01.01.2021 г., %
Клюка Федор Иванович	63,47	63,47
Незнамов Николай Викторович	17,91	17,91
Общество с ограниченной ответственностью «Мега-Ват»	7,90	7,90
Жукова Светлана Федоровна	6,15	6,15
Жуков Александр Вячеславович	3,01	3,01
Прочие	1,56	1,56
	100,00	100,00

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

По состоянию на 01.04.2021 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

Отчетный период: с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года.

В ноябре 2020 г. рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности АО УКБ «Белгородсоцбанк» на уровне «ruBB+». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций (значительная концентрация бизнеса на домашнем регионе присутствия), сильной капитализацией при адекватных способностях к генерации капитала, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Агентство позитивно оценивает хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах. Стабильный прогноз по рейтингу предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основные показатели деятельности Банка

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

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

Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;

- ✓ обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- ✓ валютный контроль за операциями клиентов (физических и юридических лиц).
- ✓ операции с платежными картами.

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

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

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

Основные показатели работы банка:

тыс.рублей

Показатели	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 140 917	7 908 066	-9,7
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России)	4 676 028	5 267 390	-11,2
Портфель ценных бумаг	1 553 530	1 552 328	0,1
Привлеченные средства клиентов	5 447 190	6 227 773	-12,5
Собственные средства (капитал)	1 338 946	1 312 441	2,0
Чистые процентные доходы*	68 669	70 535	-2,6
Чистые комиссионные доходы*	22 162	25 406	-12,8
Прибыль в распоряжении банка (чистая прибыль) за 1-й квартал	23 403	49 655	-52,9

* - для сопоставимости показатели приведены за первый квартал 2021 и 2020 гг. соответственно.

По итогам работы за 1 квартал 2021 года привлеченная ресурсная база банка снизилась на фоне низких процентных ставок по привлеченным ресурсам физических лиц (динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц была в интервале от 4,47% до 4,63%). Деловая активность клиентов юридических лиц способствовала снижению средств на расчетных счетах. Основным источником фондирования банка выступают средства физических лиц, на долю которых приходится 74% привлеченных пассивов (на 01.01.2021 – 69%).

Основу активов банка составляет кредитный портфель юридических и физических лиц (41,4% всех активов). Его высокое качество подтверждается незначительным уровнем, как просроченной задолженности (0,1% по состоянию на 01.04.2021 года), так и реструктурированной задолженности (4,1% по состоянию на 01.04.2021 года). Для банка характерен высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (на 01.04.2021 года покрытие кредитного портфеля (без учета МБК) принятым залогом составляет 152%). Для поддержания ликвидности, временно-свободные денежные средства клиентов банк размещает в высоколиквидные инструменты (депозиты Банка России и операции по предоставлению ликвидности на валютно-фондовой бирже).

Качество портфеля ценных бумаг не уступает кредитному портфелю. Остатки на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года сопоставимы. Структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 80,3%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 19,7%;

В состав чистого процентного дохода включены чистые процентные доходы (строка 3 формы 0409807) и доходы от предоставления рублевой ликвидности на валютной бирже. Объем чистых процентных доходов за первый квартал 2021 года сопоставим с аналогичным показателем 2020 года.

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с аналогичными показателями деятельности за 1-й квартал 2020 года.

Объем собственных средств (капитала) банка, рассчитанных по методике Базель III, вырос на 2% (или 27 млн. рублей) за счет прибыли, полученной за первый квартал 2021 года.

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

В промежуточной отчетности Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней (за 2020 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку промежуточная отчетность содержит обновления ранее представленной финансовой информации.

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

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

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

Учетная политика для целей налогообложения на 2021 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов. Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

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

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

Представленная промежуточная отчетность описывает отчетный период с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года, все числовые показатели (если не оговорены особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
руб./долл.США	75,7023	73,8757
руб./евро	88,8821	90,6824
руб./Украинская гривна	2,71592	2,61738

При подготовке данной промежуточной отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Наличные денежные средства	269 088	281 308
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	267 588	220 259
обязательные резервы	48 112	50 706
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	228 982	430 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(878)	(35)
Итого денежных средств и их эквивалентов	764 778	932 325

По состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к первой стадии обесценения.

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

Обязательные резервы на сумму 48 112 тыс.рублей (на 01.01.2021 года – 50 706 тыс.рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на отчетные даты в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования банком денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс.рублей

Показатели	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	Остаток	уд.вес, %	Остаток	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	4 884 261	100	5 475 329	100
Депозиты в банке России	1 720 000	31,4	2 370 210	43,3
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	59	0,0	57	0,0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	593 178	10,8	472 879	8,6
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 081 322	38,0	2 134 021	39,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	306 599	5,6	303 162	5,5
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	183 103	3,3	195 000	3,6
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(372 883)		(369 961)	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	164 650		162 022	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 676 028		5 267 390	

По итогам работы за 1-й квартал 2021 года объем чистой ссудной задолженности банка снизился на 11,2%. Размещенные в Банке России депозиты в сумме 1 720 000 тыс.рублей (на 01 января 2021 г. – 2 370 210 тыс.рублей) признаны в составе чистой ссудной задолженности.

Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 695 ед. (703 ед. на 01.01.2021 г.). Банк продолжает кредитования физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ чистой ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитов юридических лиц:		
Финансирование текущей деятельности	1 500 439	1 589 902
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	331 501	360 354
Приобретение оборудования	341 825	266 881
Приобретение недвижимого имущества	58 024	62 327
Прочее (в т.ч. приобретение предметов лизинга)	749 310	630 598
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 981 099	2 910 062
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(362 631)	(358 844)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	156 799	153 596
Цели кредитования физических лиц:		
Потребительские цели	114 348	126 448
Ипотека	58 141	56 216
Жилищные кредиты	10 614	12 336
Автокредитование	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	183 103	195 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(10 252)	(11 117)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	7 851	8 426

Отраслевая структура кредитных вложений:

Отрасли экономики	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Финансовое посредничество	593 177	19,9	472 878	16,2
Строительство	518 719	17,4	482 109	16,6
Сельское хозяйство	517 166	17,3	453 203	15,6
Оптовая и розничная торговля	459 865	15,4	515 516	17,7
Обрабатывающие производства	435 228	14,6	567 253	19,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда	225 694	7,6	219 704	7,5
Транспорт и связь	213 675	7,2	180 065	6,2
Государственное управление	-	-	-	-
Прочие	17 575	0,6	19 334	0,7
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 981 099		2 910 062	

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

Изменение резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам за 1 квартал 2021 года:

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным финансовым орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 года	-	-	9 916	177 432	17 900	2 691	207 939
Резерв на возможные потери на 01.01.2021 года	-	-	38 467	281 496	38 881	11 117	369 961
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	-	9 485	(4 265)	(1 433)	(865)	2 922
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.04.2021 года	-	-	47 952	277 231	37 448	10 252	372 883
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 года	-	-	(28 551)	(104 064)	(20 981)	(8 426)	(162 022)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1	-	(6 689)	(9 807)	13 292	575	(2 628)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 года	1	-	(35 240)	(113 871)	(7 689)	(7 851)	(164 650)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 года	1	-	12 712	163 360	29 759	2 401	208 233

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 квартал 2021 года.

	Межбан-ковские кредиты и депозиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-	29 050	4 843	966	34 859

	Межбан- ковские кредиты и депозиты	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивид. предпр- лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Переводы в стадию 1	-	6 446	503	-	6 949
Переводы в стадию 2	-	(24 176)	(3 859)	-	(28 035)
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1	10 031	797	(58)	10 771
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	1	21 351	2 284	908	24 544
Стадия 2					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-	158 298	11 157	-	169 455
Переводы в стадию 1	-	(25 972)	(1 999)	-	(27 971)
Переводы в стадию 2	-	58 008	14 737	-	72 745
Переводы в стадию 3	-	(1 860)	-	-	(1 860)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(42 540)	1 960	-	(40 580)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	-	145 934	25 855	-	171 789
Стадия 3					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-	-	1 900	1 725	3 625
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	8 787	-	-	8 787
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	-	(280)	(232)	(512)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	-	8 787	1 620	1 493	11 900
Итого на 01 января 2021 года	-	187 348	17 900	2 691	207 939
Итого на 01 апреля 2021 года	1	176 072	29 729	2 401	208 233

Ниже приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2021 года

тыс.рублей

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	индиви- дуальная основа	коллек- тивная основа	индиви- дуальная основа	коллек- тивная основа	индиви- дуальная основа	коллек- тивная основа	
Кредиты корпоративных клиентов							
Непросроченные	925 588	-	1 740 125	-	8 787	-	2 674 500
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративных клиентов	925 588	-	1 740 125	-	8 787	-	2 674 500
Кредиты индивидуальных предпринимателей							
Непросроченные	63 723	-	241 256	-	-	-	304 979
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	1 620	-	1 620
Итого кредиты индивидуальных предпринимателей	63 723	-	241 256	-	1 620	-	306 599
Кредиты физических лиц							
Непросроченные	-	181 610	-	-	-	1 465	183 075
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	28	28
Итого кредиты физических лиц	-	181 610	-	-	-	1 493	183 103
Общая сумма кредитов до вычета резерва под ОКУ	989 311	181 610	1 981 381	-	10 407	1 493	3 164 202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 635)	(908)	(171 789)	-	(10 407)	(1 493)	(208 232)
Итого	965 676	180 702	1 809 592	-	-	-	2 955 970

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 апреля 2021 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	1 720 000	-	-	-	-	-	1 720 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	59	-	-	59
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	285	2 052	21 235	64 101	463 166	42 339	593 178
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	48 980	88 198	256 906	729 502	745 304	212 432	2 081 322
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 429	2 343	34 395	37 767	142 410	86 255	306 599
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 703	3 072	9 856	24 804	72 747	69 921	183 103
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 г.	(8 728)	(3 042)	(14 539)	(52 910)	(99 054)	(29 960)	(208 233)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 766 669	92 623	307 853	803 323	1 324 573	380 987	4 676 028

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

В таблице ниже приводится анализ качества ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2021 года:

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	1 720 000	-	-	-	1 720 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	59	-	-	-	59
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	261 783	331 395	-	-	593 178
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	663 806	1 408 729	8 787	-	2 081 322
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	63 723	241 256	1 620	-	306 599
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	181 610	-	1 493	-	183 103
Итого ссудная задолженность	2 890 981	1 981 380	11 900	-	4 884 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	(24 544)	(171 789)	(11 900)	-	(208 233)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 866 437	1 809 591	-	-	4 676 028

Уровень просроченной задолженности в течение отчетного периода был на низком уровне и по состоянию на 01 апреля 2021 года его объем составил 1 648 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 1 934 тыс.рублей) или 0,1% ссудной задолженности (0,1% по состоянию на 01.01.2021 г.). Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 1 620 тыс.рублей (на 01.01.2021 года – 1 900 тыс.рублей), физических лиц 28 тыс.рублей (на 01.01.2021 года – 34 тыс.рублей).

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

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года около 91% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	тыс.рублей	
	01.04.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	306 066	297 273
Облигации субъектов Российской Федерации	1 249 089	1 255 209
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 625)	(154)

	01.04.2021	01.01.2021
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 553 530	1 552 328

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2021 года по 2027 год, купонный доход от 5,7 % до 10,65%.

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

Классификация портфеля по выпускам ценных бумаг в обращении:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.04.2021, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	76 359
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	229 707
Правительство Белгородской области	RU35008BEL0	облигация	21.06.2021	10,650	2 005
	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 678
	RU34012BEL0	облигация	05.08.2024	7,80	26 274
	RU34016BEL0	облигация	18.09.2025	5,70	54 611
Министерство финансов Красноярского края	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	60 524
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 677
Министерство управления финансами Самарской области	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	6 658
Управление финансов Липецкой области	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	93 180
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34018AN00	облигация	27.09.2022	7,850	254 087
	RU34021AN00	облигация	14.10.2025	5,850	99 194
Аппарат Правительства Республики Башкортостан	RU34011BAS0	облигация	24.09.2025	5,900	94 500
Министерство финансов Свердловской области	RU34011SVS0	облигация	16.12.2023	5,700	69 893
	RU35009SVS0	облигация	17.11.2027	6,250	65 669
Министерство финансов Челябинской области	RU35001CLB0	облигация	30.11.2027	6,000	69 139
Итого вложений в ценные бумаги					1 555 155
Резервы на возможные потери					-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(1 625)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1 553 530

Резерв на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года не формировался, все бумаги относятся к первой стадии обесценения, задержек платежей не зафиксировано.

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 апреля 2021 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	306 066	-	-	306 066
Российские муниципальные облигации	1 249 089	-	-	1 249 089
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 625)	-	-	(1 625)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 553 530	-	-	1 553 530

Анализ качества портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года (кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств АКРА (АО), «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service» и приведены к шкале «Fitch Ratings»):

тыс.рублей

	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
- с рейтингом А- и выше	283 479	291 072
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	822 299	814 218
- с рейтингом ВВ+	447 752	447 038
Итого	1 553 530	1 552 328

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 апреля 2021 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	3 257	-	-	75 702	227 107	306 066
Российские муниципальные облигации	13 775	15 640	99 000	54 678	621 096	444 900	1 249 089
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(17)	(9)	(84)	(72)	(751)	(692)	(1 625)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 758	18 888	98 916	54 606	696 047	671 315	1 553 530

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.рублей

	01.04.2021	01.01.2021
Основные средства	65 910	67 353
Активы в форме права пользования (далее АФПП)	62 484	71 349
Нематериальные активы	11 151	12 132
Материальные запасы	1 044	1 413
Итого основных средств и нематериальных активов	140 589	152 247

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

тыс.рублей

	Земля и здания	Транспорт	Компьютерная, кассовая и оргтехника	Прочие основные средства	НМА	АФПП	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021	56 262	4 019	2 743	4 329	12 132	71 349	1 413	152 247
Балансовая стоимость на 01.01.2021	59 444	16 997	21 811	13 474	26 426	105 568	1 413	245 133
Поступление	-	-	164	-	10	-	2 049	2 223
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(2 418)	(2 418)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 01.04.2021	59 444	16 997	21 975	13 474	26 436	105 568	1 044	244 938
Накопленная амортизация на 01.01.2021	3 182	12 978	19 068	9 145	14 294	34 219	-	92 886
Амортизация за отчетный период	454	278	544	331	991	8 865	-	11 463
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.04.2021	3 636	13 256	19 612	9 476	15 285	43 084	-	104 349
Остаточная стоимость на 01.04.2021	55 808	3 741	2 363	3 998	11 151	62 484	1 044	140 589

В состав прочих основных средств включены вложения в создание и реконструкцию основных средств в сумме 24 тыс.рублей (на 01.01.2021 года 24 тыс.рублей). В составе основных средств по состоянию на 01 апреля 2021 года были учтены основные средства, амортизация по которым начислена в размере 100% на сумму 34 276 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 31 934 тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2021 года для определения справедливой стоимости зданий и сооружений Банка произведена оценка недвижимого имущества Оценщиком Гончаренко Ириной Владимировной, действующей на основании статьи 16 Федерального закона № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными Стандартами Оценки, с которым заключен Договор № 20-239 от 31.12.2020 года.

Для проведения оценки объектов недвижимости оценщик использовал сравнительный подход, т.е. совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта с объектом – аналогом, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ним. Затратный и доходный подходы не применялись.

По состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности Банка нет.

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

В состав нематериальных активов на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года в сумме 3 016 тыс.рублей входят остатки по счету 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», которые при вводе в эксплуатацию будут отражены в составе соответствующей категории.

Основной объем активов в форме права пользования обусловлен долгосрочным (сроком на 3 года) договором аренды головного офиса банка, расположенного в деловом центре города.

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

5.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

тыс. рублей

	01.04.2021	01.01.2021
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 795	282
Требования по РКО	557	1 016
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	5
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Прочие	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(248)	(403)
Итого финансовых активов	3 109	900
Расчеты с дебиторами	963	1 514
Прочие	2 170	1 401
Резерв под обесценение	(252)	(347)
Итого нефинансовых активов	2 881	2 568
Итого прочие активы	5 990	3 468

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 апреля 2021 года:

тыс. рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 года	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Финансовые активы	3 109	-	-	-	-	-	3 109
Нефинансовые активы	1 154	483	817	427	-	-	2 881
Итого прочих активов	4 263	483	817	427	-	-	5 990

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 1 квартал 2021 года:

тыс. рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2021 года	403	347	604
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(149)	(95)	(244)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(6)	-	(6)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2021 года	248	252	500

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.рублей

Наименование статьи	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
<u>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</u>	1 826	2 944
-Текущие/расчетные счета	1 826	2 944
- Срочные депозиты	-	-
<u>Юридические лица, в т.ч.:</u>	1 348 479	1 800 072
-Текущие/расчетные счета	984 267	1 328 822
- Срочные депозиты	364 212	471 250
- Субординированные кредиты	-	-
<u>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</u>	3 796 633	4 280 873
-Текущие/расчетные счета	320 243	352 800
- Срочные депозиты	3 476 390	3 928 073
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 146 938	6 083 889

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями оцениваются по амортизированной стоимости.

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.04.2021 г.		01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 146 938	100	6 083 889	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	3 621 102	70,4	4 063 670	66,8
Деятельность научная, техническая, профессиональная	461 073	9,0	456 226	7,5
Оптовая и розничная торговля	371 616	7,2	421 754	6,9
Обрабатывающие производства	124 393	2,4	317 125	5,2
Деятельность общественных организаций	107 274	2,1	96 865	1,6
Строительство	95 371	1,9	212 185	3,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	77 253	1,5	91 700	1,5
Транспортировка и хранение	63 855	1,2	81 174	1,3
Деятельность по предоставлению фин.услуг	58 396	1,1	89 476	1,5
Сельское хозяйство	25 297	0,5	81 764	1,3
прочие виды деятельности	141 308	2,7	171 950	2,9

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

5.7 Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров Стратегией развития банка на 2020-2022 гг. (с целью привлечения долгосрочного финансирования) в отчетном периоде продолжено размещение (выпуск) собственных векселей в заданных объемах. Остаток по состоянию на

01 апреля 2021 года составил 288 428 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 133 655 тыс.рублей), накопленный дисконт 11 824 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 10 229 тыс.рублей).

5.8 Прочие обязательства

Объём и структура прочих обязательств представлена в таблице:

	тыс.рублей	
	01.04.2021	01.01.2021
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по аренде	65 018	74 018
Кредиторская задолженность по дивидендам	185	185
Прочее	4 342	6 511
Итого финансовых обязательств	69 545	80 714
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по банковским гарантиям	41 675	51 509
Расчеты с персоналом по заработной плате, долгосрочным вознаграждениям, страховым взносам	36 202	35 926
Расчеты по налогам и сборам	7 329	3 527
Прочее	4 281	4 517
Итого нефинансовых обязательств	89 487	95 479
Итого прочих обязательств	159 032	176 193

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 апреля 2021 года:

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	Итого
Финансовые обязательства	7 574	6 466	9 702	19 398	26 405	-	69 545
Нефинансовые обязательства	21 916	833	3 177	20 290	42 593	678	89 487
Итого прочих обязательств	29 490	7 299	12 879	39 688	68 998	678	159 032

5.9 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 апреля 2021 года:

Статья	тыс.рублей
	01.04.2021
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 785
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 917
Основные средства	1 567
Амортизация основных средств	1 342
Активы в форме права пользования	(534)
Вознаграждение сотрудникам банка	(6 540)
Прочие активы	(13 606)
Итого	27 931

5.10 Средства акционеров (участников).

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

В течение первого квартала 2021 года изменений величины уставного капитала не было. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций датирован 23.08.2012 года. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 800 000 штук на сумму 80 млн. рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров на 01 апреля 2021 года составило 30, в том числе юридических лиц – 24, физических лиц – 6.

5.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года:

	01 апреля 2021 года				01 января 2021 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы								
Денежные средства	269 088	269 088	-	-	281 308	281 308	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	267 588	267 588	-	-	220 259	220 259	-	-
Средства в кредитных организациях	228 104	228 104	-	-	430 758	430 758	-	-

тыс.рублей

	01 апреля 2021 года				01 января 2021 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Чистая ссудная задолженность	4 676 028	-	4 772 297	-	5 267 390	-	5 347 786	-
Чистые вложения в ценные бумаги	1 553 530	1 600 113	-	-	1 552 328	1 630 867	-	-
<i>Финансовые обязательства</i>								
Средства клиентов	5 146 938	1 324 300	3 822 638	-	6 083 889	1 702 309	4 381 580	-
Выпущенные долговые обязательства	300 252	-	300 252	-	143 884	-	143 884	-

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Наименование статьи	за 1 кв. 2021 года	за 1 кв. 2020 года
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	72 834	92 560
от вложений в ценные бумаги	25 779	22 718
от размещения средств в кредитных организациях	20 632	22 581
Итого процентных доходов	119 245	137 859
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 642	81 795
по выпущенным долговым обязательствам	2 864	2 753
Итого процентных расходов	51 642	81 795
Чистые процентные доходы	67 603	56 064
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	33 350	292 356
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	34 616	459 432
Доходы от переоценки иностранной валюты	235 329	817 741
Расходы от переоценки иностранной валюты	232 553	634 847
Чистые доходы от операций с инвалютой с учетом переоценки	1 510	15 818
Комиссия за РКО	16 715	19 937
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	20 282	23 038
Комиссия по выданным гарантиям	3 041	2 544
Прочие комиссии	1 486	2 622
Комиссионные доходы	41 524	48 141
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	18 268	17 303
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	909	3 786
Прочие комиссии	185	1 646
Комиссионные расходы	19 362	22 735
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	29 398	32 852
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	11 463	11 911
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством	8 609	9 500

Наименование статьи	за 1 кв. 2021 года	за 1 кв. 2020 года
Российской Федерации		
Страхование	5 299	7 420
Расходы на информационно-технологическую поддержку	2 009	1 764
Расходы на охрану	1 743	1 858
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 350	1 450
Налоги, за исключением налога на прибыль	1 222	2 972
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	549	1 643
Прочие операционные расходы	3 586	2 193
Операционные расходы	65 228	73 563

За первый квартал 2021 года процентные доходы банка снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов стало следствием низкой ключевой ставки Банка России (4,5% на начало 2021 года, 6,25% на начало 2020 года) и снижением объема ссудной задолженности.

Низкая ключевая ставка Банка России повлияла не только на размеры процентных ставок по вкладам физических лиц, но и на их объем. Процентные расходы снизились на 30 млн.рублей в сравнении с данными за первый квартал 2020 года.

В 2021 году банк продолжил осуществлять операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже (за первый квартал 2021 года банк получил чистый доход от данных операций в сумме 1 066 тыс.рублей).

Объемы комиссионных доходов снизились, т.к. Банк продолжает вести работу по сокращению наличного денежного оборота и выдачи денежных средств на прочие цели.

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений) 58,3% за 1-й квартал 2021 года (57,6% – за 1-й квартал 2020 года). Объем выплат Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 1 квартал 2021 года составил 5 251 тыс.рублей против 7 358 тыс.рублей за аналогичный период 2020 года из-за снижения объема привлеченных денежных средств клиентов.

6.1 Изменение оценочных резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по условным обязательствам кредитного характера и резервам на возможные потери представлена далее:

Наименование статьи	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Ожидаемые кредитные убытки на 01 января	262 078	297 610
Остаток резерва на возможные потери на 01 января	437 474	489 589
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 922	(5 570)
Списание резерва на возможные потери по ссудам в связи с продажей ссудной задолженности по договорам цессии	-	-
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	5	-

Наименование статьи	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	(255)	(17)
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи		36
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кроме гарантий)	5 546	6 954
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (выданные гарантии)	(10 804)	(7 773)
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	(6)	-
Остаток резерва на возможные потери на 01 апреля	434 882	483 219
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки на 01 января	(175 396)	(191 979)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	(2 628)	(8 187)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам, оцениваемым по амортизированной стоимости	838	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 471	8
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	11	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (кроме гарантий)	2 869	(5 013)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	991	100
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля	(171 844)	(205 071)
Остаток резерва под обесценение на 01 апреля	263 038	278 148

Списанные с баланса банка за счет сформированных резервов прочие активы в размере 6 тыс.рублей признаны решением Правления банка безнадежными к взысканию.

6.2 Налогообложение

Информация об основных компонентах расхода / по налогам Банка представлена далее:

	за 1 кв. 2021 года	за 1 кв. 2020 года
Налог на прибыль	3 874	3 279
Прочие налоги, в т.ч.	1 222	2 972
НДС	886	2 540
Налог на имущество	187	247
Налог на землю	27	35
Прочие налоги	122	150

Информация по расходу по налогу на прибыль:

тыс.рублей

	за 1 кв. 2021 год	за 1 кв. 2020 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	27 277	52 934
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	5 455	10 587
Налог на прибыль	3 874	3 279
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	3 874	3 279

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

Изменений, затрагивающих уставный капитал банка, не происходило. Общий совокупный доход за 1 квартал 2021 года составил 23 403 тыс.рублей (за 1 квартал 2020 года – 42 533 тыс.рублей).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 и 2021 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

9. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Система управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

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

Разделение полномочий.

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

Контроль уровня риска.

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

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

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

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

Концентрация рисков банка ограничена выполнением обязательных нормативов и системой лимитов по риску концентрации. В течение 2021 года банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

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

Анализ форм риска концентрации включает:

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

Сводная агрегированная оценка значимых рисков представлена в таблице:

тыс.рублей

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации Стратегии развития банка на 2021 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.04.2021 года
Кредитный риск	4 807 700	4 066 505
Операционный риск	910 000	801 800
Процентный риск	238 875	210 473
Риск ликвидности	243 425	214 482
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 200 000	5 293 260
*Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	27,5

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

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

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

9.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

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

изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

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

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

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

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

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

- ✓ несущественные ухудшения;
- ✓ существенные ухудшения.

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

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

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

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

Категория качества	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	59	-	57	-
2 категория качества	2 477 722	83,1	2 362 419	81,1
3 категория качества	439 857	14,7	470 755	16,2
4 категория качества	54 078	1,8	76 452	2,6
5 категория качества	10 407	0,4	1 900	0,1
Всего	2 982 123	100	2 911 583	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1)	39 422	21,5	35 336	18,1
Портфель прочей ипотеки (ПОС №2)	10 833	5,9	12 589	6,5
Портфель прочих ссуд (ПОС №3)	93 802	51,2	104 771	53,7
Портфель прочих ссуд (ПОС №10)	-	-	30	-
Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14)	28	-	34	-
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	24 702	13,5	27 209	14,0
3 категория качества	12 303	6,7	12 766	6,5

Категория качества	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
4 категория качества	2 013	1,2	2 265	1,2
5 категория качества	-	-	-	-
Всего	183 103	100	195 000	100

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах:
тыс.рублей

Подверженность кредитному риску	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	4 675 118	27 047
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	1 993 280	183 689
- непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания	1 981 380	171 789
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	11 900	11 900
- являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	-	-
Итого	6 668 398	210 736

Анализ форм и видов обеспечения возвратности кредита

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

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

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

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

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

На сч.91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается форма обеспечения – имущество. Остаток на сч.91312 занимает большой удельный вес в общем объеме принятого банком обеспечения и составляет 4 819 млн.рублей.

На сч.91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитываются требования банка к третьим лицам (поручителям или гарантам). Данный вид обеспечения является одним из самых распространенных видов обеспечения, особенно при кредитовании физических лиц. Объем данного обеспечения на отчетную дату составляет 6 774 млн.рублей.

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

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

Оценим величину принятого кредитного обеспечения на один рубль кредитных требований. Нормальным в банковской практике считается коэффициент, превышающий 1,5 и выше (В Положении о кредитовании установлен минимальный коэффициент 1,3). По состоянию на 01 апреля 2021 года на 7 333 млн.рублей кредитных требований приходится 11 593 млн.рублей обеспечения, коэффициент составляет 1,6.

Остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога)) незначителен, так как доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка незначительная, менее 0,1%.

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

9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

9.3 Процентный риск

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

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

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

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

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;

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

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

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

Наименование статьи	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	1 720 000	4,41	2 370 000	3,89
Выданные кредиты	3 163 519	9,54	3 104 601	9,71
Ценные бумаги	1 538 123	6,92	1 538 256	6,92
Итого	6 421 642	7,54	7 012 857	7,13
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	261 421	1,64	367 066	1,54
Депозиты юридических лиц	364 212	4,38	471 250	4,23
Выпущенные собственные векселя	288 428	4,52	133 655	6,46
Вклады физических лиц (рубли)	3 041 760	5,40	3 266 685	5,44
Вклады физических лиц (ин. валюта)	416 665	0,75	643 645	0,98
Итого	4 372 486	4,59	4 882 300	4,47

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

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

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

Анализ процентного риска с учетом денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентным риском:

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы	1 799 296	138 637	462 037	983 415	3 455 930
Пассивы	375 929	604 947	887 776	1 906 014	892 072
ГЭП	1 423 367	(466 310)	(425 739)	(922 599)	2 563 858
ГЭП нарастающим итогом	1 423 367	957 057	531 318	(391 281)	2 172 577
+ 200 базисных пунктов	27 280	(7 772)	(5 322)	(4 613)	-
- 200 базисных пунктов	(27 280)	7 772	5 322	4 613	-

9.4 Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение отчетного периода нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 апреля 2021 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 48% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 125% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 82,3% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 01 апреля 2021 года составил 2 478 137 тыс.рублей (на 01 января 2021 года составил 3 269 549 тыс.рублей), что покрывает порядка 45% общей привлеченной ресурсной базы. Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежными средствами в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средствами на депозитах в Банке России, средствами на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

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

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн.рублей Финансовые активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2021 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

тыс.рублей

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Денежные средства и их эквиваленты	269 088	-	-	-	-	-	269 088
Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях	447 580	-	-	-	-	-	447 580
Ссудная задолженность	1 766 669	92 623	307 853	803 323	1 324 573	380 987	4 676 028
Вложения в долговые обязательства	13 758	18 888	98 916	54 606	696 047	671 315	1 553 530
Прочие финансовые активы	3 109	-	-	-	-	-	3 109
Итого финансовых активов	2 500 204	111 511	406 769	857 929	2 020 620	1 052 302	6 949 335
Средства юридических лиц	795 864	127 403	99 038	328 000	-	-	1 350 305
Средства физических лиц (в т.ч. ИП)	667 365	437 055	738 850	1 412 460	537 966	2 937	3 796 633
Выпущенные долговые обязательства	31 867	23 331	6 557	28 261	210 236	-	300 252
Прочие финансовые обязательства	4 342	-	-	-	185	-	4 527
Арендные обязательства	3 444	6 466	9 968	22 973	26 220	-	69 071
Итого финансовые обязательства	1 502 882	594 255	854 413	1 791 694	774 607	2 937	5 520 788
Чистый разрыв ликвидности	997 322	(482 744)	(447 644)	(933 765)	1 246 013	1 049 365	
Совокупный разрыв ликвидности	997 322	514 578	66 934	(866 831)	379 182	1 428 547	

Остатки денежных средств на счетах клиентов до востребования включены во временной интервал «до 30 дней». Высокое доверие клиентов к банку позволяет аккумулировать на среднесрочной перспективе стабильную часть краткосрочных клиентских ресурсов. Так среднегодовой остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов за первый квартал 2021 года составил 1 305 млн.рублей (за 2020 год – 1 274 млн.рублей).

Таким образом, по состоянию на 01 апреля 2021 года ликвидность банка находится на комфортном уровне. Банк обладает достаточным запасом краткосрочных ликвидных активов для покрытия вероятных неожиданных оттоков. Работа по предотвращению возникновения неожиданных оттоков средств клиентов осуществляется, в том числе путем взаимодействия с ключевыми клиентами.

9.5 Операционный риск

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

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составил году 64 144 тыс.рублей (в 2020 году – 67 486 тыс.рублей). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода 2021 года в Банке не было зафиксировано событий операционного риска, способных нанести значимый ущерб деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация об управлении капиталом

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

Процедура управления капиталом регламентирована во внутреннем положении банка «Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением банка 25.12.2020 г., протокол №159).

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

Процедура управления капиталом включает:

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

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

Существенных изменений в политику банка по управлению капиталом не производилось.

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

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2021 г.	01 апреля 2021 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	22,2	26,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	22,2	26,9
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	25,4	27,5
	Значение надбавки поддержания достаточности	2,5%	2,5%	2,5%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		1 312 441	1 338 946

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

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

На 01 апреля 2021 года капитал банка составил 1 338 946 тыс.рублей, в том числе 1 306 338 тыс.рублей – основной капитал и 32 608 тыс.рублей – дополнительный капитал. Основной капитал состоит из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Основной капитал Банка в отчетном периоде равнялся базовому. Дополнительный капитал включает в себя прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств, нераспределенная прибыль текущего года, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

Оценка достаточности капитала предполагает:

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

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

11. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

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

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

По состоянию на 01 апреля 2021 и 01 января 2021 года вложения в ценные бумаги связанных сторон отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.04.2021 г	Остаток на 01.01.2021 г.	Процентные расходы за 1 кв. 2021 года
Средства акционеров	686 768	878 436	47 369
Прочие связанные стороны	310 755	383 657	12 158
Ключевой управленческий персонал	11 258	9 720	693
Итого	1 008 781	1 271 813	60 220

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 апреля 2021 года составил 211 416 тыс.рублей (сформированный резерв 12 947 тыс.рублей). Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 1 квартал 2021 года составил 1 513 тыс.рублей. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не было.

Остаток привлеченных денежных средств, сформированный путем размещения собственных векселей на 01 апреля 2021 года акционерам составил 90 843 тыс.рублей, связанным сторонам – 197 585 тыс.рублей. Дисконт по размещенным собственным векселям за 1 квартал 2021 года составили 2 864 тыс.рублей (акционерам – 197 тыс.рублей, связанным сторонам – 2 667 тыс.рублей).

Информация о ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.04.2021г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2021г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	Процентные доходы за 1 квартал 2021 года
Акционеры	-	-	-	-	-

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.04.2021г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2021г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	Процентные доходы за 1 квартал 2021 года
Прочие связанные стороны	171 561	124 229	17 323	14 334	3 667
Ключевой управленческий персонал	2 570	2 914	13	13	46
Итого	174 131	144 338	17 336	14 347	3 713

Арендные платежи за первый квартал 2021 года по объектам основных средств, арендованных у акционеров составили 9 431 тыс. рублей, у прочих связанных сторон – 401 тыс. рублей.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 1 квартал 2021 года ключевому управленческому персоналу:

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	20 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	6 293
Фиксированная часть	6 293
Нефиксированная часть	-
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	-
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 630
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	-
Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	1 840

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

Действующая система оплаты труда направлена на достижение следующих целей:

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

Система оплаты труда определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2021 г.;
- Положение об организации системы оплаты труда исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2021 г.;
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2021 г.;
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

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

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

Фонд оплаты труда на 2021 г. утвержден Советом директоров банка в сумме 150 млн.рублей, в том числе фонд оплаты труда сотрудников, принимающих риски, всего – 46 млн.рублей, в том числе фиксированный – 27 млн.рублей, нефиксированный, всего – 19 млн.рублей, в том числе текущего года – 11,4 млн.рублей, отложенный на срок не менее 3 лет – 7,6 млн.рублей.

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

Списочная численность работников по состоянию на 01 апреля 2021 года составила 184 сотрудника.

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

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

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

Политика банка в сфере материального поощрения сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Совета Директоров и Комитета по вознаграждениям за выполнение ими своих функций не начислялось и не выплачивалось. Оценка системы оплаты труда проведена независимым аудитором ООО "Листик и Партнеры - Москва". По результатам обзорной проверки нарушений не выявлено.

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

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

Фонд оплаты труда работников, отнесенных к первым двум категориям состоит из фиксированной и нефиксированной частей в соотношении, установленном «Положением об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2021г.». Нефиксированное вознаграждение для работников, принимающих риски, предусматривает начисление краткосрочных выплат и отсроченного вознаграждения на срок не менее 3 лет.

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

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

Ключевые показатели, используемые для начисления нефиксированной части отплаты труда подразделяются на количественные и качественные. К количественным показателям, учитывающим доходность проводимых операций и основные риски, принимаемые банком, относятся: выполнение норматива достаточности капитала, выполнение показателей плановых показателей прибыли, коэффициент отношения просроченной ссудной задолженности к общему объему ссудной задолженности, выполнение нормативов ликвидности (нормативные значения

согласно Инструкции ЦБ РФ № 199-И). Качественные показатели: положительное аудиторское заключение независимого аудитора, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, отсутствие предписаний со стороны ЦБ РФ, штрафов налоговых и других контролирующих органов, отсутствие обоснованных жалоб и претензий к подразделениям со стороны клиентов, поступившие в отчетный период, отсутствие исковых требований, заявленных к Банку, производство по которым началось в отчетном периоде.

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

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

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

Показатель	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 01.04.2021 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	109%
Н1.0	<10%	27,5%
Н2	<17%	48%
Н3	<55%	125%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,1%

Штрафная корректировка не применялась.

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

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

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

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

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

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

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

Основания для выплаты отсроченного вознаграждения в отчетном периоде наступили. Выплата производилась в соответствии с Положением по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2021 г. Объем выплат составил 1840 тыс.рублей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивалась в денежной форме.

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

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

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



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

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

за 1 квартал 2021 года

г. Белгород

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

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (На 01.04.2021), тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (На 01.01.2021), тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298 079	298 079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298 079	298 079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		974 410	815 126	
2.1	прошлых лет		974 410	815 126	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		45 000	45 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 317 489	1 158 205	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости		0	0	

	финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11 151	12 132	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,		0	0	

	установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		11 151	12 132	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1 306 338	1 146 073	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37 - 42)		0	0	

44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1 306 338	1 146 073	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		32 608	166 368	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		32 608	166 368	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком		0	0	

	России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		32 608	166 368	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 338 946	1 312 441	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4858547	5 156 507	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4858547	5 156 507	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4868305	5 166 265	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		26,887	22,226	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		26,887	22,226	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		27,503	25,404	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	7,000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка		0	0	

67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20,8454	16,1951	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					

(применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %				
			01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	26,9	22,2	21,6	22,2	22,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	26,9	22,2	21,6	22,2	22,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	27,5	25,4	24,7	23,7	23,7

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на постоянной основе выполняет регуляторные требования к капиталу, а также к нормативам достаточности капитала. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 97,6%.

Основные характеристики инструментов капитала:

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

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

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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) на 01.04.2021 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	1 083 872	Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	2	974 410
	Денежные средства	32	60 020			

	безвозмездного финансирования (вклады в имущество)					
	Резервный фонд	27	45 000	Резервный фонд	3	45 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16	5 146 938	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	30 687
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	140 589	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 151	X	X	X
3.1.1	деловая репутация	X	0	"Деловая"	8	0

	(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 151
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	0

	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные	X	0	"Существенные	55	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

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

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	12	1306338	1146073	1146965	1200669	1202063
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1452417	1297819	1298711	1352415	1353809
2	Основной капитал	12	1306338	1146073	1146965	1200669	1202063
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1452417	1297819	1298711	1352415	1353809
3	Собственные средства (капитал)	12	1338946	1312441	1315398	1283489	1279379
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели		1481981	1458520	1475560	1437544	1444236

	ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4868305	5166265	5328099	5413389	5407768
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.9	22.2	21.6	22.2	22.4
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.1	25.2	23.7	25.0	24.6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.9	22.2	21.6	22.2	22.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.1	25.2	23.7	25.0	24.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		27.5	25.4	24.7	23.7	23.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.6	28.2	26.9	26.6	26.0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 +		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500

	стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.8454	16.1951	16.6879	15.7095	15.6582
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7418304	8296940	8364971	8208639	7969177
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		17.6	13.8	13.7	14.6	15.1
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19.2	15.3	15.2	16.2	16.6
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		47.9	41.0	51.4	118.9	54.6
22	Норматив текущей ликвидности Н3		124.7	134.0	148.5	141.5	145.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		82.4	75.7	79.3	77.8	76.4
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
			21,5	20,9	22,1	20,4	21,4
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		184.7	200.9	202.6	216.6	202.0
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
			16,5	17,1	7,5	10,8	6,6
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						

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

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

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21-27 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 066 505	4 322 690	325 320
2	при применении стандартизированного подхода	4 066 505	4 322 690	325 320
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	801 800	843 575	64 144
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 868 305	5 166 265	389 464

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	201 729	201 729	7 740 266	1 556 544	7 941 995
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	201 729	201 729	1 556 544	1 556 544	1 758 273
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	201 729	201 729	1 556 544	1 556 544	1 758 273
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 729	201 729	1 556 544	1 556 544	1 758 273
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	313 452	0	313 452

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 882 114	0	2 882 114
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	189 848	0	189 848
8	Основные средства	0	0	152 038	0	152 038
9	Прочие активы	0	0	608 770	0	608 770

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

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3. не произошло.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

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

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	179	247
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	179	247

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

Раздел IV. Кредитный риск

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц (п.4.6. и глава 6 Положения Банка России № 483-П).

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	10722	24,5	2627	3,5	375	-21	-2252
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3520	21	739	8	282	-13	-457
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

В АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствуют компоненты рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), участвующие в расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.04.2021 г.)	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	64 144	67 486
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	427 624	449 908
Чистые процентные доходы	266 544	278 031
Чистые непроцентные доходы	161 080	171 877

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	27280.25	-7771.52	-5321.74	-4613.00
в % от собственных средств	2.04	-0.58	-0.40	-0.34
в рублях	27440.21	-7019.48	-5137.15	-3855.97
в долларах США	-159.96	-752.04	-184.59	-757.03
- 200 базисных пунктов	-27280.25	7771.52	5321.74	4613.00
в % от собственных средств	-2.04	0.58	0.40	0.34
в рублях	-27440.21	7019.48	5137.15	3855.97
в долларах США	159.96	752.04	184.59	757.03

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7418304	8296940	8364971	8208639	7969177
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		17.6	13.8	13.7	14.6	15.1
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19.2	15.3	15.2	16.2	16.6

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 140 917
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		507 614
7	Прочие поправки		69 021
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:		7 579 510

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1			

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 921 841
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 151
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		6 910 690
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		681 371
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		173 757
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		507 614
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 306 338
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		7 418 304
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		17,6

Значительных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 квартал 2021 года не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют. Объем активов по форме 0409806 (Бухгалтерский баланс, публикуемая форма) с учетом корректировок составил 7 579 510 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 418 304 тыс. руб. Расхождение в размере 2,1 % связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО9.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Н.В. Незнамов

С.Н. Сидорова

«12» мая 2021 года