

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 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	331 817	274 119
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	270 926	303 203
2.1	Обязательные резервы	5.1	53 767	49 398
3	Средства в кредитных организациях	5.1	414 690	182 340
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	5 440 963	5 894 662
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	1 420 964	1 259 211
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 793	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	218 752	51 848
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
13	Прочие активы	5.5	3 481	3 833
14	Всего активов		8 106 386	7 969 216
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	6 123 475	6 287 033
16.1	Средства кредитных организаций		-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	6 123 475	6 287 033
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6	4 462 670	4 701 753
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	229 086	151 672
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7	229 086	151 672
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 048	5 666
20	Отложенные налоговые обязательства		24 415	22 501
21	Прочие обязательства	5.8	194 624	48 632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.9	45 563	46 994
23	Всего обязательств		6 618 211	6 562 498
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	40 879
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)		1 076 885	960 819

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. 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	392 550	421 319
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57 348	68 197
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		268 314	271 805
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		66 888	81 317
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	209 092	214 468
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		209 092	214 468
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		183 458	206 851
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	49 772	209 359
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		97	(595)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 230	416 210
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		7 096	1
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	(177 398)	124 591
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	215 412	(82 648)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6	138 505	135 154
15	Комиссионные расходы	6	65 973	59 625
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		(17)	(210)
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	1 412	6 157
19	Прочие операционные доходы		23 153	12 858
20	Чистые доходы (расходы)		375 420	552 488
21	Операционные расходы	6	223 475	234 679
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		151 945	317 809
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	16 522	56 065
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		130 376	261 744
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 047	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		135 423	261 744

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		135 423	261 744
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(43 262)	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		(43 262)	-
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		(8 653)	-

Код территории по ОКАТО 14	Код кредитной организации	
	по ОКПО 09803019	регистрационный номер 760

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

308000, Г БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСКИЙ ПР., 73

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	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:		298079	298079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298079	298079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		815126	760163	
2.2	отчетного года		755106	780143	35
3	Резервный фонд		60020	60020	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		45000	45000	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1158205	1103242	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		11240	11022	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	10
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		11240	11022	
29	Базовый капитал, итого:	10	1146965	1092220	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:	10	1146965	1092220	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		168433	150348	35.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		168433	150348	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
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 инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся 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)		169433	150348	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3,10	1315398	1242568	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5318341	5143972	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5318341	5143972	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		21.566	21.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		21.566	21.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		24.688	23.910	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.688	15.9095	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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) (применяются с 1 января 2016 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 I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Таблица 1.1 раздела I «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	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники 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	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
--	--	------------------------------------	--

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <math>< \text{ } > 0</math> процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (к...во)	
1	2	3	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4	5	6	7	8
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
1	2	3	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

1	2	3	4	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операции с резидентами офшорных зон				
1.4					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

1	2	3	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 59С-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

1	2	3	4	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
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	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, 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 "Белгородсоцбанк"	АО УКБ "Белгородсоцбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10100760В	10100760В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Российская Федерация	Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
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 ограничения срока	без ограничения 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
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения 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 <https://www.belsocbank.ru/> (ссылка на сайт кредитной организации)

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» октября 2020 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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300 000	-	-	-	40 855	-	-	45 000	60 020	794 612	1 240 487
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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300 000	-	-	-	40 855	-	-	45 000	60 020	794 612	1 240 487
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 744	261 744
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 744	261 744
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94 500)	(94 500)
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94 500)	(94 500)
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	31
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300 000	-	-	-	40 855	-	-	45 000	60 020	961 887	1 407 762
13	Данные на начало отчетного года		300 000	-	-	-	40 879	-	-	45 000	60 020	960 819	1 406 718
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 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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300 000	-	-	-	40 879	-	-	45 000	60 020	960 819	1 406 718
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	(34 609)	-	-	-	-	135 423	100 814
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	135 423	135 423
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	(34 609)	-	-	-	-	-	(34 609)
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 доли осрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54 000)	(54 000)
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54 000)	(54 000)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 643	34 643
24	Данные за отчетный период		300 000	-	-	-	6 270	-	-	45 000	60 020	1 076 885	1 488 175

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель: Аноприев Д.В.
Телефон: (4722) 35-34-57
« 06 » ноября 2020 года





подпись

Незнамов Николай Викторович



подпись

Сидорова Светлана Николаевна

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество «Универсальный коммерческий банк социального развития и рек

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

308000, Г. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСКИЙ ПР., 73

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Код формы по ОКУД 0406813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Фактическое значение					
			за 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	9
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	10	1146965	1206669	1202063	1092220		1093614
2	Основной капитал		1298711	1352415	1353809	1092220		1093614
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	1146965	1206669	1202063	1092220		1093614
3	Собственные средства (капитал)		1298711	1352415	1353809	1092220		1093614
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	1315398	1283489	1279379	1242568		1206035
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1475560	1437544	1444236	1394314		1396592
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		5328099	5413389	5407768	5196963		5201671
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.6	22.2	22.4	21.2		21.2
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		23.7	25.0	24.6	20.5		20.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.6	22.2	22.4	21.2		21.2
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10с, Н1.3, Н20.0)		23.7	25.0	24.6	20.5		20.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.7	23.7	23.7	23.9		23.2
8	Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		26.9	26.6	26.0	25.9		25.8
9	Надбавка поддержания достаточности капитала, процент							
9а	Антициклическая надбавка		2.500	2.500	2.500	2.250		2.125
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0		0
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.250		2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.6879	15.7095	15.6582	15.910		15.186
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10.1	8364971	8208639	7969177	8203346		7607986
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.1	13.7	14.6	15.1	13.3		14.4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.2	16.2	16.6	13.0		14.0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый в т.ч. денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Измененное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требование 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							
22	Норматив текучей ликвидности Н3		51.4	118.9	54.6	32.3		72.1
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		148.5	141.5	145.3	140.4		116.5
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		79.3	27.8	76.4	78.8		80.2
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		22.1	20.4	21.4	22.6		22.9
26	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам Н10.1		202.6	216.6	202.0	231.6		246.7
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н11 (Н23)			0	0	1.8		1.2
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
			7.5	19.8	6.5	11.3		9.3
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24с							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24с							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24с							

32	Норматив максимального размера риска исполнения ИС _{ИС}						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов И16						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов И16.1						
36	Норматив максимального размера пассивных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера инвестиционного покрытия и объема эмиссии облигаций						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. 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 (проблемная форма), всего:		
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		8106386
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в отчетности с признаками бухгалтерского учета, но не учитываемых в консолидированной финансовой отчетности		
4	Поправка в части прочих индивидуальных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части, приписанная к кредитным эквивалентам обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		508622
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8540244

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		7807588
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11240
	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		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на разницу номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		895803
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		187185
	Капитал и риски		
20	Собственный капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		140905
	Норматив финансового рычага		8364971
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.7

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 числитель 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, привлеченные 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	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным 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, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Главный бухгалтер

Начальник ПЭУ

(4722) 35-35-57

06.11.2020



Handwritten signature in blue ink.

Незнамов Н.В.

Сидорова С.Н.

Валуйский В.Н.

Handwritten signature in blue ink.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» октября 2020 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 (Головая)

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:		(123 515)	184 436
1.1.1	проценты полученные		389 656	420 539
1.1.2	проценты уплаченные		(197 415)	(215 034)
1.1.3	комиссии полученные		138 131	140 155
1.1.4	комиссии уплаченные		(67 986)	(59 890)
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		7 092	1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(177 398)	124 591
1.1.8	прочие операционные доходы		14 546	12 858
1.1.9	операционные расходы		(207 662)	(214 549)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(22 479)	(24 235)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		227 321	78 162
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 369)	4 793
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		519 307	(174 181)

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		371	6 995
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		(359 137)	133 236
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		69 516	129 800
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 633	(22 481)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		103 806	262 598
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		(156 500)	(25 991)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		95 924	119 925
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(59 665)	(8 501)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26 711	2
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(93 530)	85 435
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		(53 983)	(94 442)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(53 983)	(94 442)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		297 109	(12 003)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		253 402	241 588
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		710 264	652 864



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 9 месяцев 2020 года**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	29
2	Информация о банке	29
3	Краткая характеристика деятельности банка	30
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	32
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	40
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	40
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
5.4	Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	47
5.5	Прочие активы	49
5.6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
5.7	Выпущенные долговые обязательства	50
5.8	Прочие обязательства	50
5.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	50
5.10	Средства акционеров (участников).	51
5.11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	52
6.1	Изменение оценочных резервов	54
6.2	Возмещение (расход) по налогам	54
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	55
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	55
9	Информация о целях и политике управления рисками	55
9.1	Кредитный риск	57
9.2	Рыночный риск	60
9.3	Процентный риск	61
9.4	Риск ликвидности	63
9.5	Операционный риск	64
10	Информация об управлении капиталом	65
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	66
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	72

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 9 месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

2. Информация о банке

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

Сокращенное фирменное наименование банка: АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Местонахождение банка:

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023100000560

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц 23.09.2002 г.

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

Банк осуществляет свою деятельность как кредитная организация с универсальной лицензией.

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

Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов с 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых взносов в 2020 году составил 18 110 тыс.рублей (20 081 тыс.рублей за 9 месяцев 2019 года).

Акционеры:

	01.10.2020 г., %	01.01.2020 г., %
Клюка Федор Иванович	63,47	63,47
Незнамов Николай Викторович	17,91	17,88
Общество с ограниченной ответственностью «Мега-Ват»	7,90	7,90

	01.10.2020 г., %	01.01.2020 г., %
Жукова Светлана Федоровна	6,15	6,15
Жуков Александр Вячеславович	3,01	3,01
Прочие	1,56	1,59
	100,00	100,00

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

По состоянию на 01.10.2020 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г.Старый Оскол, один – в г.Губкине Белгородской области. В связи с оптимизацией организационной структуры банка и последовательным переводом клиентов на дистанционные каналы обслуживания банк в начале 2020 года закрыл два дополнительных офиса в г.Белгороде.

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

Отчетный период: с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года.

В ноябре 2019 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	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	8 106 386	7 969 216	1,2
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России), в т.ч.:	5 440 963	5 894 662	-7,7
депозиты в Банке России	2 380 000	2 550 000	-6,7
Портфель ценных бумаг	1 420 964	1 259 211	12,9
Привлеченные средства клиентов, в т.ч.:	6 352 561	6 438 705	-1,3
выпущенные долговые обязательства	229 086	151 672	51,0
Собственные средства (капитал)	1 315 398	1 242 568	5,9
Чистые процентные доходы*	219 243	246 538	-11,1
Чистые комиссионные доходы*	72 532	75 529	-4,0
Прибыль в распоряжении банка (чистая прибыль) за отчетный период*	135 423	261 744	-48,3

* - для сравнения показатели приведены за 9 месяцев 2020 и 2019 гг. соответственно.

Общая привлеченная ресурсная база банка в отчетном периоде незначительно снизилась на 1,3% (или на 86 млн.рублей), в основном за счет средств на расчетных счетах юридических лиц. Основным источником фондирования банка, по-прежнему, выступают средства физических лиц, на долю которых приходится 70% привлеченных пассивов (на 01.01.2020 – 73%).

Объем активов банка сопоставим с данными на начало 2020 года. Основу активов составляет кредитный портфель (67,1% всех активов). Высокое качество кредитного портфеля подтверждается незначительным уровнем, как просроченной задолженности (менее 0,1% по состоянию на 01.10.2020 года), так и реструктурированной задолженности (5,1% по состоянию на 01.10.2020 года). Временно-свободные денежные средства банк размещает в высоколиквидные доходные инструменты (депозиты Банка России и операции по предоставлению ликвидности на валютно-фондовой бирже).

Качество портфеля ценных бумаг сохраняется на высоком уровне. Эмитентами ценных бумаг своевременно и в полном объеме исполняются денежные обязательства по уплате купонного дохода и погашению основного долга. Объем портфеля ценных бумаг на 01.10.2020 года вырос на 161,8 млн.рублей за счет приобретения облигаций субъектов РФ. Структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 71%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 23%;
- ✓ облигации прочих эмитентов – 6%.

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

ставка Банка России на 01.01.2019 года - 7,75%, на 01.10.2019 года - 7,0%, на 01.01.2020 года – 6,25%, на 01.10.2020 года – 4,25%).

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с показателями деятельности за 9 месяцев 2019 года.

Внедрение с 01.01.2019 года в бухгалтерский учет принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», при наличии у Банка кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг высокого качества, повлекло за собой аномальный однократный рост чистой прибыли в 2019 году. В течение 2020 года динамика чистой прибыли соответствует целевым значениям, заданным в Плане реализации Стратегии развития банка на 2020 год.

Объем собственных средств (капитала) банка, рассчитанных по методике Базель III, вырос на 5,9% (или 73 млн.рублей) за счет прибыли отчетного периода. В августе 2020 года было проведено Общее собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли за 2019 год путем направления 54 млн.рублей на выплату дивидендов акционерам и 206 676 тыс.рублей на пополнение фондов банка.

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

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

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

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

- ✓ Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Учетная политика для целей налогообложения на 2020 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов. Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

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

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

Классификация финансовых инструментов

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

Классификация финансовых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов.

Финансовые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от

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

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

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

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

Операции по привлечению и размещению денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

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

Резервы на возможные потери по прочим активам

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

По состоянию на 01.10.2020 года, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Банка нет.

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде 2020 года приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов не было.

Методы оценки видов имущества

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

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

Учет основных средств

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

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

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

По всем основным средствам начисление амортизации производится линейным способом.

Учет нематериальных активов

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Учет вложений в ценные бумаги

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

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

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

Учет договоров аренды

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациям» банк ведет учет

арендных операций в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года имущества сданного в аренду, попадающего под требования Положения №659-П, обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, в банке нет.

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

Операции с иностранной валютой

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

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

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

На 30 сентября 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6845 рублей за 1 доллар США (31.12.2019 г. 61,9057 рублей за 1 доллар США), 93,0237 рублей за 1 евро (31.12.2019 г. 69,3406 рублей за 1 евро), 28,1632 рублей за 10 украинских гривен (31.12.2019 г. 26,1205 рублей за 10 украинских гривен).

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	331 817	274 119
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	270 926	303 203
обязательные резервы	53 767	49 398
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	414 690	182 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 017 433	759 662

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

Обязательные резервы на сумму 53 767 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 49 398 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Показатели	на 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	5 637 504	100	6 144 537	100
Депозиты в банке России	2 380 000	42,2	2 550 378	41,5
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	62	0,0	48	0,0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	485 326	8,6	479 369	7,8
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 261 936	40,2	2 634 774	42,9
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	299 336	5,3	244 330	4,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	210 844	3,7	235 638	3,8
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(375 543)		(425 935)	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	179 002		176 060	
Итого чистая ссудная задолженность	5 440 963		5 894 662	

По итогам работы за 9 месяцев 2020 года объем чистой ссудной задолженности банка снизился на 7,7% (или на 453 699 тыс.рублей), в т.ч. за счет снижения объема денежных средств, размещенных в депозитах Банка России на 170 378 тыс.рублей.

Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 734 ед. (802 ед. на 01.01.2020 г.). Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ чистой ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитов юридических лиц:		
Финансирование текущей деятельности	2 198 916	2 537 571
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	398 619	361 758
Приобретение оборудования	233 854	284 814
Приобретение недвижимого имущества	65 273	87 642
Прочее	149 936	86 688
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 046 598	3 358 473
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(363 473)	(414 846)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	173 423	170 090
Цели кредитования физических лиц:		
Потребительские цели	138 214	168 708
Ипотека	58 022	52 320
Жилищные кредиты	14 608	14 610
Автокредитование	-	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	210 844	235 638
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(12 070)	(11 089)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	5 579	5 970

Отраслевая структура кредитных вложений:

Отрасли экономики	на 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Оптовая и розничная торговля	655 122	21,5	777 395	23,2
Обрабатывающие производства	646 542	21,2	914 001	27,2
Финансовое посредничество	485 326	15,9	479 369	14,3
Сельское хозяйство	444 979	14,6	451 230	13,4
Строительство	372 104	12,2	507 187	15,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда	232 900	7,6	111 320	3,3
Транспорт и связь	186 433	6,1	112 974	3,4
Государственное управление	-	-	-	-
Прочие	23 192	0,9	4 997	0,1
Итого ссудная задолженность юридических лиц	3 046 598		3 358 473	

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

Изменение резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам за 9 месяцев 2020 года:

	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным финансовым .орг-ям	Кредиты негос-ным ком- ким организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 года		6 902	199 902	37 952	5 119	249 875
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2020 года	-	46 926	336 651	31 269	11 089	425 935
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	4 249	(56 942)	11 320	981	(40 392)
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.10.2020 года	-	51 175	269 709	42 589	12 070	375 543
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 года		40 024	136 749	(6 683)	5 970	176 060
Формирование (восстановление) корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	8 059	(26 812)	28 526	(391)	9 382
Формирование (восстановление) корректировок под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	(6 440)	-	-	(6 440)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 года	-	48 083	103 497	21 843	5 579	179 002
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 года	-	3 092	166	29 118	6 862	240 276

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

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	2 380 000	-	-	-	-	-	2 380 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	62	-	-	62
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	185	498	17 978	16 396	362 333	87 936	485 326
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	52 377	247 144	198 559	708 690	661 835	393 331	2 261 936
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 605	3 791	8 069	26 661	155 628	101 582	299 336
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 100	3 414	11 644	28 882	85 515	78 289	210 844
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 г.	(3 052)	(13 416)	(8 609)	(44 318)	(73 858)	(53 288)	(196 541)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 436 215	241 431	227 641	736 373	1 191 453	607 850	5 440 963

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

тыс.рублей

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

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

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

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	2 380 000	-	-	-	2 380 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	62	-	-	-	62
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	423 235	62 091	-	-	485 326
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 135 679	1 047 360	78 897	-	2 261 936
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	152 397	144 832	2 107	-	299 336
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	205 210	-	5 634	-	210 844
Итого ссудная задолженность	4 296 583	1 254 283	86 638	-	5 637 504
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	(39 383)	(73 175)	(83 983)	-	(196 541)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 257 200	1 181 108	2 655	-	5 440 963

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

тыс.рублей

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
амортизированной стоимости					

Уровень просроченной задолженности в 2020 году оставался на низком уровне и по состоянию на 01 октября 2020 года ее объем составил 2 086 тыс.рублей (на 01 июля 2020 года – 2 702 тыс.рублей; на 01 апреля 2020 года – 2 703 тыс.рублей; на 01 января 2020 года – 3 643 тыс.рублей) или менее 0,1% ссудной задолженности. Просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей составила 2 048 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 3 595 тыс.рублей), физических лиц 38 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 48 тыс.рублей).

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

По состоянию на 01.10.2020 года и 01.01.2020 года около 97% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	тыс.рублей	
	01.10.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	322 266	312 654
Российские муниципальные облигации	1 017 193	883 888
Корпоративные облигации	81 656	62 806
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(151)	(137)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 420 964	1 259 211

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

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

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

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.10.2020, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	80 475
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	241 791

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.10.2020, тыс.руб.
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	7,800	26 274
	RU34016BEL0	облигация	18.09.2025	5,700	62 058
Министерство финансов Красноярского края	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	80 699
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 678
Министерство управления финансами Самарской области	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	19 975
Управление финансов Липецкой области	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	124 239
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34018ANO0	облигация	27.09.2022	7,850	254 087
Министерство финансов республики Башкортостан	RU34011BAS0	облигация	24.09.2025	5,900	94 500
Lukoil International Finance B. V.	XS0554659671	Евро-облигация	09.11.2020	6,125	81 656
Итого вложений в ценные бумаги					1 421 115
Резервы на возможные потери					-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(151)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1 420 964

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

тыс.рублей

	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
- с рейтингом AA- (АКРА)	291 008	249 187
- с рейтингом A+ (АКРА)	-	-
- с рейтингом BBB+ (Fitch)	81 655	62 806
- с рейтингом BBB (Fitch)	416 722	312 622
- с рейтингом BBB- (Fitch)	254 068	254 012
- с рейтингом BB+ (Fitch)	377 511	380 584
- не имеющие рейтинга	-	-
Итого	1 420 964	1 259 211

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

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	3 528	-	-	79 685	239 053	393 072

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 муниципальные облигации	76 270	-	7 440	114 640	450 838	368 005	1 017 193
Корпоративные облигации	-	81 656	-	-	-	-	81 656
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(1)	(1)	(6)	(47)	(83)	(151)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 257	85 183	7 439	114 634	530 476	606 975	1 420 964

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

тыс.рублей

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

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

тыс.рублей

	01.10.2020	01.01.2020
Основные средства	68 704	39 257
Нематериальные активы	11 240	11 022
Активы в форме права пользования (далее АФПП)	137 850	-
Материальные запасы	958	1 569
Итого основных средств и нематериальных активов	218 752	51 848

Изменение стоимости основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов за 9 месяцев 2020 года представлено в таблице:

тыс.рублей

	Основные средства	АФПП	Нематер. активы	Мат. запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	39 257	-	11 022	1 569	51 848

	Основные средства	АФПП	Нематер. активы	Мат. запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	131 488	-	22 169	1 569	155 226
Поступление	59 408	185 774	2 548	4 043	245 413
Выбытие	(79 419)	(23 097)	-	(4 654)	(105 465)
Переоценка	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.10.2020 года	111 477	162 677	24 717	958	299 829
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	92 231	-	11 147	-	103 378
Амортизация за отчетный период	4 619	26 825	2 330	-	33 774
Амортизация по основным средствам, приобретенным по договору среднесрочного финансового лизинга	3 577	-	-	-	3 577
Выбытие	(57 654)	(1 998)	-	-	(59 652)
Переоценка	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.10.2020 года	42 773	24 827	13 477	-	81 077
Остаточная стоимость на 01.10.2020 года	68 704	137 850	11 240	958	218 752

В составе основных средств и нематериальных активов включены вложения в создание и реконструкцию основных средств в сумме 24 тыс.рублей и вложения в создание нематериальных активов в сумме 4 053 тыс.рублей.

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

В первом квартале 2020 года здания двух дополнительных офисов с земельными участками были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (балансовая стоимость на момент перехода составила 79 317 тыс.рублей, накопленная амортизация – 57 654 тыс.рублей). Данная недвижимость подлежит ежегодной переоценке, согласно заключению независимого оценщика. Справедливая стоимость основных средств на момент перевода в долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 21 663 тыс.рублей. Здания и земельные участки под ними были реализованы с прибылью в сумме 5 047 тыс.рублей.

Опираясь на экономическую целесообразность и учитывая емкость рынка финансовых услуг и позиции банка в Старооскольском муниципальном округе, в июне 2020 года было приобретено здание с земельным участком и необходимыми сооружениями для непрерывной работы дополнительного офиса в г.Старый Оскол. Рыночная стоимость приобретаемого здания подтверждена независимым оценщиком и единогласно одобрена решением Совета Директоров банка.

Основной объем активов в форме права пользования обусловлен долгосрочным (сроком на 5 лет) 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

	01.10.2020	01.01.2020
Финансовые активы, в т.ч.		
Требования по РКО	1 142	768
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	82	211
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	11
Прочие	-	-
Итого финансовых активов	1 232	990
Расчеты с дебиторами	1 022	1 561
Прочие	1 823	1 886
Итого нефинансовых активов	2 845	3 447
Резервы на возможные потери	(596)	(604)
Итого прочие активы	3 481	3 833

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.рублей

Наименование статьи	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
<i>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</i>	2 843	1 988
-Текущие/расчетные счета	2 843	1 988
- Срочные депозиты	-	-
<i>Юридические лица, в т.ч.:</i>	1 637 898	1 566 390
-Текущие/расчетные счета	1 278 348	1 118 298
- Срочные депозиты	359 550	448 092
- Субординированные кредиты	-	-
<i>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</i>	4 482 734	4 718 655
-Текущие/расчетные счета	416 323	488 122
- Срочные депозиты	4 066 411	4 230 533
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 123 475	6 287 033

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.10.2020 г.		01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	6 123 475	100	6 287 033	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 197 841	68,6	4 446 446	70,7
Оптовая и розничная торговля	485 407	7,9	478 588	7,6
Деятельность научная, техническая, профессиональная	443 132	7,2	111 407	1,8
Обрабатывающие производства	217 072	3,5	304 844	4,8
Строительство	161 651	2,6	199 234	3,2

Отрасли экономики	на 01.10.2020 г.		01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	128 665	2,1	144 917	2,3
Деятельность общественных организаций	114 047	1,9	74 320	1,2
Транспортировка и хранение	90 749	1,5	65 380	1,0
Деятельность по предоставлению фин.услуг	64 591	1,1	81 952	1,3
Сельское хозяйство	43 329	0,7	233 277	3,7
прочие виды деятельности	176 991	2,9	146 668	2,4

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

5.7 Выпущенные долговые обязательства

В 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 октября 2020 года составил 214 715 тыс.рублей (на 01 июля 2020 года – 241 730 тыс.рублей; на 01 апреля 2020 года – 214 850 тыс.рублей, на 01 января 2020 года – 145 200 тыс.рублей), накопленный дисконт 14 371 тыс.рублей.

5.8 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

	тыс.рублей	
	01.10.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Обязательства по аренде	137 850	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу, страховым взносам	44 010	36 803
Расчеты с клиентами по банковским операциям	5 400	6 880
Прочее	361	307
Итого финансовых обязательств	187 621	43 990
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Авансы полученные	-	-
Расчеты по налогам и сборам	2 663	1 250
Прочее	4 340	3 392
Итого нефинансовых обязательств	7 003	4 642
Итого прочих обязательств	194 624	48 632

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

5.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие

денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Условные обязательства кредитного характера представлены:

тыс.рублей

	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	225 983	255 759
Гарантии выданные	530 638	511 903
Итого условных обязательств кредитного характера	756 621	767 662
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	60 813	63 050
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(15 250)	(16 056)
Итого резервов под условные обязательства кредитного характера	45 563	46 994

5.10 Средства акционеров (участников)

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

В отчетном периоде изменения 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 октября 2020 года и 01 января 2020 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров на 01 октября 2020 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 обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

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

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

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

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

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

	01 октября 2020 года			01 января 2020 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	331 817	331 817	-	-	274 119	274 119	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	270 926	270 926	-	-	303 203	303 203	-	-
Средства в кредитных организациях	414 690	414 690	-	-	182 340	182 340	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 440 963	-	5 513 225	-	5 894 662	-	5 914 827	-
Чистые вложения в ценные бумаги	1 420 964	1 448 076	-	-	1 259 211	1 316 214	-	-
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	6 123 475	1 697 514	4 425 961	-	6 287 033	1 608 408	4 678 625	-
Выпущенные долговые обязательства	229 086	-	229 086	-	151 672	-	151 672	-

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Наименование статьи	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	268 314	271 805
от вложений в ценные бумаги	66 888	81 317
от размещения средств в кредитных организациях	57 348	68 197
Итого процентных доходов	392 550	421 319
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 092	214 468
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	209 092	214 468
Чистые процентные доходы	183 458	206 851
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	813 638	404 586
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	991 036	279 995
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 894 433	653 592
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 679 021	736 240
Чистые доходы от операций с инвалютой с учетом переоценки	38 014	41 943

Наименование статьи	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Комиссия за РКО	58 763	56 804
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	64 373	66 484
Комиссия по выданным гарантиям	8 208	6 485
Прочие комиссии	7 161	5 381
Комиссионные доходы	138 505	135 154
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	56 802	53 248
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 220	3 702
Прочие комиссии	5 951	2 675
Комиссионные расходы	65 973	59 625
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	106 275	101 461
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	33 774	9 106
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	28 826	27 807
Страхование	18 267	20 262
Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	10 456	4 700
Расходы на информационно-технологическую поддержку	5 236	4 838
Расходы на охрану	5 212	5 583
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 803	6 580
Расходы по операционной аренде	2 446	42 854
Прочие операционные расходы	9 180	11 488
Операционные расходы	223 475	234 679

За 9 месяцев 2020 года процентные доходы банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились. Основное снижение пришлось на объем процентных доходов от ценных бумаг из-за плановых погашений согласно проспекту эмиссий. Процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России снизились из-за резкого снижения ключевой ставки Банка России (с 7,75% до 4,25%).

В 2020 году банк продолжил осуществлять операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже (за 9 месяцев 2020 года банк получил чистый доход от данных операций в сумме 35 785 тыс.рублей против 37 687 тыс.рублей за аналогичный период 2019 года).

Плата по мобилизованным ресурсам устанавливается с учетом информации о величине базового уровня доходности вкладов, установленного регулятором и процентных ставок по привлечению денежных средств, действующих в кредитных организациях, представленных в регионе. В связи со снижением ключевой ставки Банка России процентные расходы банка за 9 месяцев 2020 года снижаются в сравнении с аналогичным показателем за 2019 год. Начиная с 2020 года в состав процентных расходов включаются расходы по активам в форме права пользования (за 9 месяцев 2020 года они составили 4 669 тыс.рублей).

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

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений) 58% за 2020 год. Рост амортизации и снижение расходов по операционной аренде стали следствием изменения порядка учета затрат по арендованным основным средствам согласно

МСФО 16. Объем выплат Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 9 месяцев 2020 года составил 18 110 тыс.рублей против 20 081 тыс.рублей за 9 месяцев 2019 года из-за снижения во втором квартале ставки отчисления взносов.

6.1 Изменение оценочных резервов

тыс.рублей

Наименование статьи	
Ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	297 610
Остаток резервов на возможные потери на 01 января 2020 года	489 589
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(40 392)
Списание резерва на возможные потери по ссудам в связи с продажей ссудной задолженности по договорам цессии	(10 000)
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	20
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 237)
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	(28)
Остаток резервов на возможные потери на 01 октября 2020 года	436 952
Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(191 979)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	(9 382)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	6 440
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с реализацией ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(4)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	806
Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	(194 101)
Ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	242 851

6.2 Возмещение (расход) по налогам

тыс.рублей

	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	151 945	317 809
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме налога на прибыль	4 895	5 787
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	147 050	312 022

	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	29 410	62 404
Налог на прибыль	9 713	21 155
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 914	29 123
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прибыль за отчетный период	135 423	261 744

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».

Снижение общего совокупного дохода за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года стал следствием внедрения в учет с 01.01.2019 года новых требований учета финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, повлекший за собой аномальный однократный рост прибыли в 2019 году.

04 августа 2020 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам по итогам прошлого года в размере 54 000 тыс.рублей (в 2019 году – 94 500 тыс.рублей).

Согласно протокола Правления Банка от 01 июня 2020 года, невостребованные акционерами дивиденды в сумме 33 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2016 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока выплат (в 2019 году были перечислены в фонды банка невостребованные дивиденды по итогам работы за 2015 год в сумме 31 тыс.рублей).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

9. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

- 2) повышения эффективности управления капиталом;
- 3) адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Задачи системы управления рисками:

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

Система управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

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

Разделение полномочий.

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

Контроль уровня риска.

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

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

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

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

Концентрация рисков банка ограничена выполнением обязательных нормативов и системой лимитов по риску концентрации. В течение отчетного периода банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным

основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

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

Анализ форм риска концентрации включает:

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

Сводная агрегированная оценка значимых рисков представлена в таблице:

тыс.рублей

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации Стратегии развития банка на 2020 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.10.2020 года
Кредитный риск	4 807 700	4 484 525
Операционный риск	910 000	843 575
Процентный риск	238 875	221 438
Риск ликвидности	243 425	225 656
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 200 000	5 775 194
*Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	24,7

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

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

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

9.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

- ✓ комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска банка и принятия необходимых мер по его регулированию;

- ✓ системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска и непрерывность мониторинга уровня кредитного риска;
- ✓ принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- ✓ оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться аналитическими расчетами и результатами стресс-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 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	62	-	48	-
2 категория качества	2 491 581	81,7	2 635 596	78,4
3 категория качества	475 992	15,6	699 632	20,8
4 категория качества	79 059	2,6	22 578	0,7
5 категория качества	2 048	0,1	3 595	0,1
Всего	3 048 742	100	3 361 449	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1)	35 697	16,9	43 327	18,4
Портфель прочей ипотеки (ПОС №2)	8 963	4,3	20 128	8,5

Категория качества	на 01.10.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель прочих ссуд (ПОС №3)	112 144	53,2	128 588	54,6
Портфель прочих ссуд (ПОС №10)	58	-	-	-
Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14)	38	-	129	0,1
1 категория качества	5 583	2,6	17 000	7,2
2 категория качества	30 120	14,3	14 023	6,0
3 категория качества	17 650	8,4	12 443	5,2
4 категория качества	591	0,3	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего	210 844	100	235 638	100

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

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	5 717 698	39 534
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	1 340 921	157 158
- непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания	1 254 283	73 175
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	86 579	83 983
- являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	59	-
Итого	7 058 619	196 692

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

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

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

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

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

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

Анализ форм и видов обеспечения возвратности кредита

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

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

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

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

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

На сч.91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается форма обеспечения – имущество. Остаток на сч.91312 занимает большой удельный вес в общем объеме принятого банком обеспечения и составляет 5 068 млн.рублей.

На сч.91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитываются требования банка к третьим лицам (поручителям или гарантам). Данный вид обеспечения является одним из самых распространенных видов обеспечения, особенно при кредитовании физических лиц. Объем данного обеспечения на отчетную дату составляет 7 420 млн.рублей.

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

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

Оценим величину принятого кредитного обеспечения на один рубль кредитных требований. Нормальным в банковской практике считается коэффициент, превышающий 1,5 и выше (В Положении о кредитовании установлен минимальный коэффициент 1,3). По состоянию на 01 октября 2020 года на 6 862 млн.рублей кредитных требований приходится 12 488 млн.рублей обеспечения, коэффициент составляет 1,8.

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

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

9.2 Рыночный риск

Величина рыночного риска, определяемого в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» на отчетную

дату составляет 0 тыс.рублей. Банк не имеет вложений в финансовые инструменты торгового портфеля и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), а также инвестиций в долевые ценные бумаги. Величина открытой валютной позиции составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала).

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

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

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

9.3 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

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

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

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

Наименование статьи	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	2 380 000	4,13	2 550 000	5,93
Выданные кредиты	3 256 993	9,88	3 593 396	10,49
Ценные бумаги	1 402 324	7,10	1 243 835	7,33
Итого	7 039 317	7,38	7 387 231	8,38
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	471 915	1,88	427 240	2,64
Депозиты юридических лиц	359 550	4,71	453 592	6,24
Выпущенные собственные векселя	214 715	6,57	145 200	7,45
Вклады физических лиц (рубли)	3 287 683	6,01	3 704 614	7,03
Вклады физических лиц (ин.валюта)	758 664	1,96	599 715	2,75
Итого	5 092 527	4,96	5 330 361	6,14

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

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

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

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

тыс.рублей

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы	2 534 241	341 806	308 669	993 836	3 393 912
Пассивы	270 838	1 165 731	1 336 393	1 295 666	1 227 882
ГЭП	2 263 403	(823 925)	(1 027 724)	(301 830)	2 166 030
ГЭП нарастающим итогом	2 263 403	1 439 478	411 754	(109 924)	2 275 954
+ 200 базисных пунктов	43 380	(13 732)	(12 847)	(1 509)	-
- 200 базисных пунктов	(43 380)	13 732	12 847	1 509	-

9.4 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения

непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение отчетного периода нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 октября 2020 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 51,4% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 148,5% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 79,3% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 01 октября 2020 года составил 3 440 454 тыс.рублей (на 01 июля 2020 года составил 3 267 494 тыс.рублей), что покрывает 54% 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 октября 2020 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

тыс.рублей

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Денежные средства и их эквиваленты	331 817	-	-	-	-	-	331 817
Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях	685 616	-	-	-	-	-	685 616
Ссудная задолженность	2 436 215	241 431	227 641	736 373	1 191 453	607 850	5 440 963

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	
Вложения в долговые обязательства	76 257	85 183	7 439	114 634	530 476	606 975	1 420 964
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	883
Итого финансовых активов	3 530 788	326 614	235 080	851 007	1 721 929	1 214 825	7 880 243
Средства юридических лиц	1 311 291	15 500	4 750	9 200	300 000	-	1 640 741
Средства физических лиц	688 302	944 089	1 148 815	1 049 774	651 754	-	4 482 734
Выпущенные долговые обязательства	-	-	44 248	71 747	126 952	-	242 947
Прочие финансовые обязательства	24 196	6 377	15 356	27 449	91 157	23 086	187 621
Гарантии выданные	3 718	73 546	213 092	55 188	161 806	23 288	530 638
Операционная аренда	46	12	255	474	-	-	787
Итого финансовые обязательства	2 027 553	1 039 524	1 426 516	1 213 832	1 331 669	46 374	7 085 468
Чистый разрыв ликвидности	1 503 235	(712 910)	(1 191 436)	(362 825)	390 260	1 168 451	794 775
Совокупный разрыв ликвидности	1 503 235	790 325	(401 111)	(763 936)	(373 676)	794 775	

Остатки денежных средств на счетах клиентов до востребования включены во временной интервал «до 30 дней». Высокое доверие клиентов к банку позволяет аккумулировать на среднесрочной перспективе стабильную часть краткосрочных клиентских ресурсов. Так ежедневный остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов в 2020 году не опускался ниже 1 365 млн.рублей (за аналогичный период 2019 года – 1 219 млн.рублей).

9.5 Операционный риск

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

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

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

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

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

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, в том числе операционным, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват

контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

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

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

Процедура управления капиталом включает:

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

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

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

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

№	Наименование норматива	лимит	01 октября 2020 г.	01 января 2020 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	21,6	21,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	21,6	21,2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	24,7	23,9
	Значение надбавки поддержания достаточности	1,25%	2,5%	2,25%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		1 315 398	1 242 568

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

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

На 01 октября 2020 года капитал банка составил 1 315 398 тыс.рублей, в том числе 1 146 965 тыс.рублей – основной капитал и 168 433 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 октября 2020 и 01 января 2020 года вложения в ценные бумаги связанных сторон отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.10.2020 г.	Остаток на 01.01.2020 г.	Начислено процентов за 9 месяцев 2020 года
Средства акционеров	991 315	1 239 704	35 366
Прочие связанные стороны	197 792	298 715	11 796
Ключевой управленческий персонал	11 134	15 096	543
Итого	1 200 241	1 553 515	47 705

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 октября 2020 года составил 27 944 тыс.рублей с резервом в размере 5 589 тыс.рублей (на 01 января 2020 года составил 148 676 тыс.рублей с резервом 8 921 тыс.рублей). Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 9 месяцев 2020 года составил 1 631 тыс.рублей. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не зафиксировано.

Остаток привлеченных денежных средств, сформированный путем размещения собственных векселей связанным сторонам банка на 01 октября 2020 года составил 114 700 тыс.рублей (на 01 января 2020 года – 62 800 тыс.рублей). Процентные расходы по размещенным собственным векселям за 9 месяцев 2020 года составили 5 844 тыс.рублей.

Информация о ссудной задолженности, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.10.2020г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2020г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	Процентные доходы за 9 месяцев 2020 года, тыс.рублей
Акционеры	-	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	90 600	140 584	8 263	9 167	8 975
Ключевой управленческий персонал	3 877	3 754	19	11	225
Итого	94 477	144 338	8 282	9 178	9 200

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 года Положения №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», арендованные офисные помещения и транспортные средства, приобретенные в лизинг, учитываются на балансе банка в виде активов в форме права пользования на период долгосрочного договора аренды. Арендные платежи за 9 месяцев 2020 года по объектам основных средств акционерам составили 28 342 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 3 439 тыс.рублей.

Во втором квартале 2020 года были приобретены здание, земельный участок и сооружения, необходимые для бесперебойной работы дополнительного офиса «Старооскольский» в центре города Старый Оскол у связанного с банком юридического лица за 50 000 тыс.рублей (справедливая стоимость приобретенного объекта основных средств согласно отчету независимого оценщика составила 50 000 тыс.рублей).

Здание вместе с участком дополнительного офиса «Зареченский» было продано одному из акционеров банка за 21 860 тыс.рублей (справедливая стоимость на момент реализации составляла 16 022 тыс.рублей).

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 9 месяцев 2020 года ключевому управленческому персоналу:

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	23 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:	23 326
Фиксированная часть	16 411
Нефиксированная часть	6 915
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	1 297
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 576
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	3 352
Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	5 328

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

Действующая система оплаты труда направлена на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

Списочная численность работников по состоянию на 01 октября 2020 года составила 204 сотрудников.

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

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

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

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

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

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

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

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

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

Ключевые показатели, используемые для начисления нефиксированной части 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 01.10.2020 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	163%
H1.0	<10%	24,7%
H2	<17%	51,4%
H3	<55%	148,5%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,1%

Штрафная корректировка не применялась.

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

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

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

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

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

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

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

Выплата отсроченного вознаграждения производилась в соответствии с Положением по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2020 г. Общий объем выплат в первом полугодии составил 7 904 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.



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

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

за 3 квартал 2020 года

г. Белгород

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

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

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 01.10.2020)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (На 01.01.2020)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298 079	298 079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298 079	298 079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		815 126	760 163	
2.1	прошлых лет		755 106	700 143	35
2.2	отчетного года		60 020	60 020	32
3	Резервный фонд		45 000	45 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 158 205	1 103 242	
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		11 240	11 022	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,		0	0	

	установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 - 22, 26 и 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11 240	11 022	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1 146 965	1 092 220	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1 146 965	1 092 220	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		168 433	150 348	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		168 433	150 348	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению		0	0	

	убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		168 433	150 348	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 315 398	1 242 568	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5'318'341	5 143 972	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5'318'341	5 143 972	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5'328'099	5 196 963	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		21.566	21.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		21.566	21.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		24.688	23.910	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания		2.500	2.250	

	достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.688	15.9095	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при		0	0	

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

Но мер стро ки	Наименование показателя	Норма- тивное значение, %	Фактическое значение, %				
			01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	23.2	23.9	23.7	23.7	24.7
2	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	21.2	21.2	22.4	22.2	21.6
3	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	21.2	21.2	22.4	22.2	21.6

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на постоянной основе выполняет регуляторные требования к капиталу Банка. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составило 87%.

Основные характеристики инструментов капитала:

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

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

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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) на 01.10.2020 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	1 076 885	Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	2	815 126
	Нераспределенная прибыль отчетного периода	35.1	135 423	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	46	160 242

				учитываемая в расчете величины собственных средств (капитала)*		
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	60 020	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организацией акционерами (участниками) кредитной организации	2.2	60 020
	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, 17	6 123 475	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	168 433
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	218 752	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 240	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	11 240	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 240
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	X	0	X	X	0

	деловую репутацию (строка 3.1.1 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	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

	бумаги и иные финансовые активы, 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"		
--	--	--	--	---	--	--

*В строку «Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, учитываемая в расчете величины собственных средств (капитала)» «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (раздел 1 формы 0409808) включены до подтвержденная аудиторской организацией:

- сумма прироста стоимости при переоценке по выбывшему (в феврале 2020 г.) основному средству, перенесенная на балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль" в размере 7 121, 922 тыс. руб.;
- сумма прироста стоимости при переоценке по выбывшему (в июне 2020 г.) основному средству, перенесенная на балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль" в размере 27 487, 696 тыс. руб.

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 АО УКБ «Белгородсоцбанк», 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 совокупного объема необходимого капитала, затем соотносит полученное значение с объемом, имеющегося в распоряжении Банка капитала (фактически достигнутой величиной) и с плановым (целевым) уровнем капитала Банка.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	10	1 146 965	1 200 669	1 202 063	1 092 220	1 093 614
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 298 711	1 352 415	1 353 809	1 092 220	1 093 614
2	Основной капитал	10	1 146 965	1 200 669	1 202 063	1 092 220	1 093 614
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 298 711	1 352 415	1 353 809	1 092 220	1 093 614

3	Собственные средства (капитал)	10	1 315 398	1 283 489	1 279 379	1 242 568	1 206 035
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 475 560	1 437 544	1 444 236	1 394 314	1 396 592
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5 328 099	5 413 389	5 407 768	5 196 963	5 201 671
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		21,6	22,2	22,4	21.2	21.2
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23,7	25,0	24,6	20.5	20.4
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		21,6	22,2	22,4	21.2	21.2
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23,7	25,0	24,6	20.5	20.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		24,7	23,7	23,7	23.9	23.2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26,9	26,6	26,0	25.9	25.8
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	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16,6879	15,7095	15,6582	15.910	15.186
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8 364 971	8 208 639	7 969 177	8 203 346	7 607 986
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13,7	14,6	15,1	13.3	14.4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15,2	16,2	16,6	13.0	14.0
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			51,4		118,9		54,6		32,3		72,2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3			148,5		141,5		145,3		140,4		116,5					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			79,3		77,8		76,4		78,8		80,2					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22,1	0	0	20,4	0	0	21,4	0	0	22,6	0	0	22,9	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			202,6		216,6		202,0		231,6		246,7					
26	Норматив совокупной величины риска по			-		-		-		1,8		1,2					

	инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			7,5	0	0	10,8	0	0	6,6	0	0	11,3	0	0	9,3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21-28 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 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:	4 484 524	4 569 814	358 762
2	при применении стандартизированного подхода	4 484 524	4 569 814	358 762
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (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,	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	основанного на внутренних моделях	мо		
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 долевыми 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	843 575	843 575	67 486
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 328 099	5 413 389	426 248

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, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и не обремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	201 880	201 880	8 243 713	1 286 144
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	201 880	201 880	1 286 144	1 286 144
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	201 880	201 880	1 286 144	1 286 144
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 880	201 880	1 286 144	1 286 144
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	268 962	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 317 388	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	214 242	0
8	Основные средства	0	0	199 974	0
9	Прочие активы	0	0	636 003	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец 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 внутрисуточного 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:	81 656	62 806

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	81 656	62 806
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	388	427
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	388	427

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

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

Таблица 4.1.1.

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

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

Таблица 4.1.2.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	14 649	41	6 006	20	2 930	-21	-3076
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления	0	0	0	0	0	0	0

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не совершает сделки секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля. Банк также не выступает в качестве 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 с главой 2 Инструкции 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 (01.10.2020 г.)	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	67 486	66 500
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	449 908	443 331
Чистые процентные доходы	278 031	257 534
Чистые непроцентные доходы	171 877	185 797

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска Банк использует метод 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	43380,38	-13731,53	-12846,55	-1509,15
в % от собственных средств	3,30	-1,04	-0,98	-0,11
в рублях	43623,29	-10546,36	-9998,04	-1191,32
в долларах США	-242,91	-3185,17	-2848,51	-317,83
- 200 базисных пунктов	-43380,38	13731,53	12846,55	1509,15
в % от собственных средств	-3,30	1,04	0,98	0,11
в рублях	-43623,29	10546,36	9998,04	1191,32
в долларах США	242,91	3185,17	2848,51	317,83

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8 364 971	8 208 639	7 969 177	8 203 346	7 607 986
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13,7	14,6	15,1	13,3	14,4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15,2	16,2	16,6	13,0	14,0

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		8 106 386
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		508 623
7	Прочие поправки		74 765
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8 540 244

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

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

1	Величина балансовых активов, всего		7 867 588
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 240
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7 856 348
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		695 808
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		187 185
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		508 623
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 146 965
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8 364 971
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		13,7

Значительных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2020 года не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют. Объем активов по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» с учетом корректировок составил 8 540 244 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 8 364 971 тыс. руб. Расхождение составляет 2,1% и связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО 9.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

Н.В. Незнамов

С.Н. Сидорова

«06» ноября 2020 года