

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 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 | 267 170 | 274 119 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 387 826 | 303 203 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 49 526 | 49 398 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 368 591 | 182 340 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5.2 | 5 443 829 | 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 | 1 236 067 | 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 | | 1 162 | - |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | - | - |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы | 5.4 | 228 435 | 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 | 4 240 | 3 833 |
| 14 | Всего активов | | 7 937 320 | 7 969 216 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5.6 | 5 940 076 | 6 287 033 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | | - | - |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.6 | 5 940 076 | 6 287 033 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 5.6 | 4 509 688 | 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 | 252 816 | 151 672 |
| 18.1 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 5.7 | 252 816 | 151 672 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 5 631 | 5 666 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 43 579 | 22 501 |
| 21 | Прочие обязательства | 5.8 | 189 397 | 48 632 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.9 | 54 865 | 46 994 |
| 23 | Всего обязательств | | 6 486 364 | 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) | | 1 039 666 | 960 819 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 1 450 956 | 1 406 718 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 516 815 | 255 759 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 500 766 | 511 903 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | - | - |

Председатель Правления

Незнамов Николай Викторович

подпись

Главный бухгалтер

Сидорова Светлана Николаевна

подпись



« 07 » августа 2020 года

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

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего | 6 | 263 445 | 282 144 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 37 220 | 50 850 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 181 563 | 176 031 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | - | - |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 44 662 | 55 263 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6 | 144 748 | 139 362 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | - | - |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 144 748 | 139 362 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 118 697 | 142 782 |
| 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 | 9 599 | 183 092 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 25 | (593) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 128 296 | 325 874 |
| 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 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | - | - |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 | (49 026) | 83 448 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6 | 79 657 | (59 716) |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | - | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | - | - |
| 14 | Комиссионные доходы | 6 | 91 685 | 89 450 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6 | 44 198 | 39 193 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 16a | 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 | | (4) | (221) |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | - | - |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1 | (7 892) | (3 807) |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 16 304 | 10 832 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 221 918 | 406 668 |
| 21 | Операционные расходы | 6 | 141 407 | 153 800 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 80 511 | 252 868 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.2 | 36 307 | 37 415 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 39 157 | 215 453 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 5 047 | - |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 44 204 | 215 453 |

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 | | 44 204 | 215 453 |
| 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) | - |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | (34 609) | - |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | - | - |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | - |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | - | - |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - | - |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | (34 609) | - |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 9 595 | 215 453 |

Председатель Правления



подпись

Незнамов Николай Викторович

Главный бухгалтер



подпись

Сидорова Светлана Николаевна



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



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 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): | | 869126 | 760163 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 809106 | 700143 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 60020 | 60020 | 32 |
| 3 | Резервный фонд | | 45000 | 45000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 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) | | 1212205 | 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 | | 11536 | 11022 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 10 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 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) | | | | |
| 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 | | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 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 | | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 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) | | 11536 | 11022 | |
| 29 | Базовый капитал, итого: | 10 | 1200669 | 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 | 1200669 | 1092220 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 82820 | 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: | | 82820 | 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) | | 82820 | 150348 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 3,10 | 1283489 | 1242568 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 5403631 | 5143972 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 5403631 | 5143972 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 5413389 | 5196963 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | | 22.220 | 21.233 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | | 22.220 | 21.233 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | | 23.710 | 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) | | 15.7095 | 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 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 | | 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) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в собственных средствах (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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | | | 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 <1> 0 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: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 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 залоговыми | | | | | | | |
| 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

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | 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

тыс. руб.

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 несения потерь, и прочим потерям | | | | |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | |

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

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | 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, | | | | |
| 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 "Белгородобанк" | АО УКБ "Белгородобанк" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 101007608 | 101007608 |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Российская Федерация | Российская Федерация |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | не применимо | не применимо |
| | Регуливаемые 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 29.05.2012 | 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 | Переносимая 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 превращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | кумулятивный | 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 | Полная или частичная списание | не применимо | не применимо |
| 33 | Полное 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 приложена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://www.beloobank.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» июля 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 предьдущего 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 (выслады 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: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 215 453 | 215 453 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 215 453 | 215 453 |
| 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 | 915 596 | 1 361 471 |
| 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 (выплаты 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) | - | - | - | - | 44 204 | 9 595 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44 204 | 44 204 |
| 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 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 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Прочие движения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34 643 | 34 643 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 300 000 | - | - | - | 6 270 | - | - | 45 000 | 60 020 | 1 039 666 | 1 450 956 |

Председатель Правления

Незнамов Николай Викторович

подпись

Главный бухгалтер

Сидорова Светлана Николаевна

подпись

М.П. Исполнитель: Андриус Дмитрий Васильевич
Телефон: +375 29 35 48 55 57
« 07 » августа 2020 года

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

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

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкц

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

306000, Г. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСКИЙ ПР. 73

Формы по СКУД 0409613
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Мер измерения | 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 | 1200669 | 1202063 | 1092220 | 1093614 | 1095808 | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета доли влицих депозитных мев | | 1352415 | 1353809 | 1092220 | 1093614 | 1095808 | |
| 2 | Основной капитал | 10 | 1200669 | 1202063 | 1092220 | 1093614 | 1095808 | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1352415 | 1353809 | 1092220 | 1093614 | 1095808 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 10 | 1283489 | 1279379 | 1242568 | 1266035 | 1181587 | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных | | 1437544 | 1444236 | 1394314 | 1396592 | 1342234 | |
| 4 | АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | 5413389 | 5407768 | 5196963 | 5201671 | 5146592 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 22.7 | 22.4 | 21.2 | 21.2 | 22.3 | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 25.0 | 24.6 | 20.5 | 20.4 | 21.5 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 22.2 | 22.4 | 21.2 | 21.2 | 22.3 | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 25.0 | 24.6 | 20.5 | 20.4 | 21.5 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1шк, Н1.3, Н20.0) | | 23.7 | 23.7 | 23.9 | 23.2 | 23.8 | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 26.6 | 26.0 | 25.9 | 25.8 | 26.3 | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала/какала | | 2.500 | 2.500 | 2.250 | 2.125 | 2.000 | |
| 9 | Адгитив/лическая надбавка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 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 | 2.250 | 2.125 | 2.000 | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 15.7095 | 15.6582 | 15.910 | 15.186 | 15.798 | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 10.1 | 8208639 | 7569176 | 8203346 | 7607986 | 7334434 | |
| 14 | Норматив финансового рычага бизнес (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 10.1 | 14.6 | 15.1 | 13.3 | 14.4 | 14.9 | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 16.2 | 16.6 | 13.0 | 14.0 | 14.6 | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | |
| 18 | Измененное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 118.9 | 54.6 | 32.3 | 72.2 | 79.0 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 141.5 | 145.3 | 140.4 | 116.5 | 126.9 | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 77.8 | 76.4 | 78.8 | 80.3 | 78.9 | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11) | | максимальное значение 20.4 | количество нарушений 21.4 | максимальное значение 22.6 | количество нарушений 22.9 | максимальное значение 22.9 | количество нарушений 23.3 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 216.6 | 202.0 | 231.6 | 246.7 | 219.0 | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по иностранной валюте Н10.1 | | | 0 | 1.8 | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | 1.2 | 1.2 | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение 10.8 | количество нарушений 6.6 | максимальное значение 11.3 | количество нарушений 9.3 | максимальное значение 5.0 | количество нарушений 5.0 |
| 29 | Норматив достаточности основных ресурсов центрального контрагента Н24а | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального гарантийного обеспечения центрального контрагента Н24б | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н24в | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска контрагента Н24г | | | | | | | |

| | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 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 вносимых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера собственного капитала и объема эмиссии облигаций | | | | | |

Таблица 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 (публикующая форма), всего: | | 7937320 |
| 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 | | не применимо |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с принципами | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного | | 506803 |
| 7 | Прочие поправки | | 70820 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого: | | 8373303 |

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: | | 7713372 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение | | 11536 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 7701836 |
| 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 размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в межбанковских сделках | | |
| 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 выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 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: | | 934438 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 427635 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 506803 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1200669 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 8208639 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 14,6 |

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 H26 (H27) | |
| | 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 итог: (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, итог: (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 (H26), кредитной организации (H27), процент | |

Председатель правления

Главный бухгалтер

Начальник ПЭУ

(4722) 36 36 90

07.08.2020



Handwritten signature of N. V. Neznamov

Незнамов Н.В.

Handwritten signature of S. N. Sidорова

Сидорова С.Н.

Handwritten signature of V. N. Valuyev

Валуйский В.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕПЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» июля 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 (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | (16 248) | 145 324 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 265 378 | 284 390 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | (136 269) | (138 386) |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 91 179 | 93 967 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | (46 102) | (39 458) |
| 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 | | (49 026) | 83 448 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 11 257 | 10 832 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | (143 288) | (134 331) |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | (16 469) | (15 139) |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 140 908 | 130 577 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (128) | 7 320 |
| 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 | | 465 513 | 202 051 |

| 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 | | 95 | 6 351 |
| 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 | | (424 473) | (177 071) |
| 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 | | 96 530 | 114 300 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 3 371 | (22 374) |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 124 660 | 275 901 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 70 924 | 69 000 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | (56 945) | (4 044) |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 26 711 | 1 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | - | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 40 690 | 64 957 |
| 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 | | (33) | (94 442) |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | (33) | (94 442) |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 98 480 | (17 370) |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 263 797 | 229 046 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 710 264 | 652 864 |

| 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 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 974 061 | 881 910 |

Председатель Правления

Незнамов Николай Викторович

подпись

Главный бухгалтер

Сидорова Светлана Николаевна

подпись

М.П.

«07 августа 2020 года»



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



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 1-е полугодие 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 | 31 |
| 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 | 48 |
| 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 | 53 |
| 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 | 62 |
| 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 1-е полугодие 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 1-е полугодие 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 12 726 тыс.рублей (13 204 тыс.рублей за 1-е полугодие 2019 года).

Акционеры:

| | 30.06.2020 г., % | 31.12.2019 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 |

| | 30.06.2020 г., % | 31.12.2019 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 01.07.2020 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 июня 2020 года.

В ноябре 2019 г. рейтинговое агентство RAEX («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 | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. | Темп роста (снижения), % |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| Балансовая стоимость активов всего, в т.ч. | 7 937 320 | 7 969 216 | -0,4 |
| Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России), в т.ч.: | 5 443 829 | 5 894 662 | -7,6 |
| депозиты в Банке России | 2 240 000 | 2 550 000 | -12,1 |
| Портфель ценных бумаг | 1 236 067 | 1 259 211 | -1,8 |
| Привлеченные средства клиентов | 5 940 076 | 6 438 705 | -7,7 |
| Выпущенные долговые обязательства | 252 816 | 151 672 | 66,7 |
| Собственные средства (капитал) | 1 283 489 | 1 242 568 | 3,3 |
| Чистые процентные доходы* | 147 889 | 165 129 | -10,4 |
| Чистые комиссионные доходы* | 47 487 | 50 257 | -4,8 |
| Прибыль в распоряжении банка (чистая прибыль) за отчетный период* | 44 204 | 215 453 | -79,5 |

* - для сравнения показатели приведены за первое полугодие 2020 и 2019 гг. соответственно.

Из-за снижения деловой активности клиентов, вызванной неблагоприятной эпидемиологической ситуацией в стране, связанной с распространением коронавирусной инфекцией (COVID-2019), общая привлеченная ресурсная база банка снизилась на 3,8% (или на 246 млн.рублей), за счет средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц. Основным источником фондирования банка, по-прежнему, выступают средства физических лиц, на долю которых приходится 73% привлеченных пассивов (на 01.01.2020 – 73%).

Объем активов банка сопоставим с данными на начало 2020 года. Основу активов составляет кредитный портфель (68,6% всех активов). Его высокое качество подтверждается незначительным уровнем, как просроченной задолженности (0,1% по состоянию на 01.07.2020 года), так и реструктурированной задолженности (5,8% по состоянию на 01.07.2020 года). Временно-свободные денежные средства банк размещает в высоколиквидные инструменты (депозиты Банка России и операции по предоставлению ликвидности на валютно-фондовой бирже).

Качество портфеля ценных бумаг остается 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 по состоянию на 01.07.2020 года сопоставим с объемом на 01.01.2020 года. 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 01.07.2019 года - 7,5%, на 01.01.2020 года – 6,25%, на 01.07.2020 года – 4,5%).

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с показателями деятельности за 1-е полугодие 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 3% (или 41 млн.рублей) за счет прибыли отчетного периода.

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 несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Величина (уровень существенности) каждого элемента портфеля однородных прочих требований на дату оценки рисков не должна превышать 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Обесценение финансовых активов

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

По состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 июня 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,9513 рублей за 1 доллар США (31.12.2019 г. 61,9057 рублей за 1 доллар США), 78,6812 рублей за 1 евро (31.12.2019 г. 69,3406 рублей за 1 евро), 26,1743 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.

Некорректирующие события после отчетной даты

В условиях сложившейся неблагоприятной эпидемиологической ситуацией в стране, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-2019), возникла необходимость переноса срока проведения Годового общего собрания акционеров на 04.08.2020 года.

04 августа 2020 года состоялось Годовое общее собрание акционеров в форме заочного голосования. По итогам собрания принято решение о распределении оставшейся после уплаты налогов на прибыль за 2019 год в размере 260 676 093,81 следующим образом: 54 000 000 рублей направить на выплату дивидендов, а оставшуюся сумму оставить в распоряжении банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

| Наименование статьи | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 267 170 | 274 119 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.: | 387 826 | 303 203 |
| обязательные резервы | 49 526 | 49 398 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 368 591 | 182 340 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 023 587 | 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 49 526 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 июля 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 01.07.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|---------------|
| | сумма тыс. руб. | уд.вес, % | сумма тыс. руб. | уд. вес, % |
| Кредитные вложения всего, в т.ч. | 5 684 105 | 100 | 6 144 537 | 100 |
| Депозиты в банке России | 2 240 000 | 39,4 | 2 550 378 | 41,5 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 54 | 0,0 | 48 | 0,0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления | - | - | - | - |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 467 226 | 8,2 | 479 369 | 7,8 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 2 481 528 | 43,7 | 2 634 774 | 42,9 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 288 709 | 5,1 | 244 330 | 4,0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 206 588 | 3,6 | 235 638 | 3,8 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (408 549) | | (425 935) | |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 168 273 | | 176 060 | |
| Итого чистая ссудная задолженность | 5 443 829 | | 5 894 662 | |

По итогам работы за 1-е полугодие 2020 года объем чистой ссудной задолженности банка снизился на 7,6% (или на 450 833 тыс.рублей) преимущественно из-за снижения объема денежных средств, размещенных в депозитах Банка России (снижение на 310 378 тыс.рублей).

Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 739 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 | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | сумма тыс.руб. | сумма тыс.руб. |
| Цели кредитов юридических лиц: | | |
| Финансирование текущей деятельности | 2 377 621 | 2 537 571 |
| Финансирование затрат на строительство и реконструкцию | 361 548 | 361 758 |
| Приобретение оборудования | 279 506 | 284 814 |
| Приобретение недвижимого имущества | 72 523 | 87 642 |
| Прочее | 146 265 | 86 688 |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц | 3 237 463 | 3 358 473 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | (397 487) | (414 846) |
| Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки | 164 073 | 170 090 |
| Цели кредитования физических лиц: | | |
| Потребительские цели | 135 239 | 168 708 |
| Ипотека | 60 401 | 52 320 |
| Жилищные кредиты | 10 948 | 14 610 |
| Автокредитование | - | - |
| Итого ссудная задолженность физических лиц | 206 588 | 235 638 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | (11 062) | (11 089) |
| Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки | 4 200 | 5 970 |

Отраслевая структура кредитных вложений:

| Отрасли экономики | на 01.07.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|----------------------------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | сумма тыс.руб. | уд.вес, % | сумма тыс.руб. | уд.вес, % |
| Обрабатывающие производства | 771 174 | 23,8 | 914 001 | 27,2 |
| Оптовая и розничная торговля | 613 963 | 19,0 | 777 395 | 23,2 |
| Строительство | 565 043 | 17,5 | 507 187 | 15,1 |
| Финансовое посредничество | 467 226 | 14,4 | 479 369 | 14,3 |
| Сельское хозяйство | 447 994 | 13,8 | 451 230 | 13,4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 226 705 | 7,0 | 111 320 | 3,3 |
| Транспорт и связь | 138 952 | 4,3 | 112 974 | 3,4 |
| Государственное управление | - | - | - | - |
| Прочие | 6 406 | 0,2 | 4 997 | 0,1 |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц | 3 237 463 | | 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 1-е полугодие 2020 года:

тыс.рублей

| | Кредиты гос-ым организациям | Кредиты негос-ным финансовым .орг-ям | Кредиты негос-ным ком-ким организациям | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|----------|
| Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2020 года | - | 46 926 | 336 651 | 31 269 | 11 089 | 425 935 |
| Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода | - | (1 505) | (28 565) | 12 711 | (27) | (17 386) |
| Формирование (восстановление) резервов на возможные потери в связи с продажей ссудной задолженности | - | - | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | - | - | - | - | - | - |
| Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная | - | - | - | - | - | - |
| Резерв на возможные потери по ссудам на 01.07.2020 года | - | 45 421 | 308 086 | 43 980 | 11 062 | 408 549 |
| 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 | - | 2 084 | (29 646) | 21 545 | (1 770) | (7 787) |
| Формирование (восстановление) корректировок под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности | - | - | - | - | - | - |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 года | - | 42 108 | 107 103 | 14 862 | 4 200 | 168 273 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 года | - | 3 313 | 200 983 | 29 118 | 6 862 | 240 276 |

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 июля 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 | 2 240 000 | - | - | - | - | - | 2 240 000 |
| Прочие размещенные средства в | - | - | - | 54 | - | - | 54 |

| 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 | |
| кредитных организациях | | | | | | | |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 70 | 2 241 | 5 727 | 39 849 | 312 921 | 106 418 | 467 226 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 42 409 | 188 276 | 431 790 | 665 588 | 731 535 | 421 930 | 2 481 528 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 1 227 | 2 584 | 19 137 | 16 283 | 108 419 | 141 059 | 288 709 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 49 | 6 476 | 11 696 | 29 702 | 84 384 | 74 281 | 206 588 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 г. | (3 216) | (4 979) | (34 353) | (43 082) | (96 273) | (58 373) | (240 276) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 280 539 | 194 598 | 433 997 | 708 394 | 1 140 986 | 685 315 | 5 443 829 |

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 финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 июля 2020 года:

тыс.рублей

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 2 240 000 | - | - | - | 2 240 000 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 54 | - | - | - | 54 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления | - | - | - | - | - |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 421 767 | 45 459 | - | - | 467 226 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 1 072 571 | 1 328 701 | 80 256 | - | 2 481 528 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 107 764 | 178 212 | 2 733 | - | 288 709 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 200 548 | - | 6 040 | - | 206 588 |
| Итого ссудная задолженность | 4 042 704 | 1 552 372 | 89 029 | - | 5 684 105 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года | (29 858) | (124 132) | (86 286) | - | (240 276) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 012 846 | 1 428 240 | 2 743 | - | 5 443 829 |

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 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|
| 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 амортизированной стоимости | 4 355 060 | 1 538 567 | 1 035 | - | 5 894 662 |

Уровень просроченной задолженности в 2020 году оставался на низком уровне и по состоянию на 01 июля 2020 года ее объем составил 2 702 тыс.рублей (на 01 апреля 2020 года – 2 703 тыс.рублей; на 01 января 2020 года – 3 643 тыс.рублей) или 0,1% ссудной задолженности. Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 2 658 тыс.рублей (на 01.01.2020 года – 3 595 тыс.рублей), физических лиц 44 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 01.07.2020 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 | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.07.2020 | 01.01.2020 |
| Российские государственные облигации | 281 570 | 312 654 |
| Российские муниципальные облигации | 883 903 | 883 888 |
| Корпоративные облигации | 70 731 | 62 806 |
| Резервы на возможные потери | - | - |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (137) | (137) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 236 067 | 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 7,85 % 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 июля 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 июля 2020 года:

| Эмитент | Выпуск | Вид бумаги | Дата погашения | Величина купонного дохода, % годовых | Балансовая стоимость на 01.07.2020, тыс.руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| Министерство финансов Российской Федерации | 12840068V | Евро-облигация | 16.09.2023 | 4,875 | 71 543 |
| | 12840078V | Евро-облигация | 23.06.2027 | 4,250 | 210 027 |
| Правительство Белгородской области | RU35007BEL0 | облигация | 28.07.2020 | 8,300 | 20 287 |
| | RU35008BEL0 | облигация | 21.06.2021 | 10,650 | 2 005 |
| | RU35011BEL0 | облигация | 11.06.2024 | 8,250 | 200 632 |
| | RU34012BEL0 | облигация | 05.08.2024 | 7,80 | 26 268 |
| Министерство финансов Красноярского края | RU34012KNA0 | облигация | 25.10.2023 | 9,750 | 78 794 |
| | RU34013KNA0 | облигация | 03.10.2024 | 7,850 | 152 646 |
| Министерство управления финансами Самарской области | RU35009SAM0 | облигация | 31.07.2020 | 8,150 | 5 067 |
| | RU35010SAM0 | облигация | 01.07.2021 | 10,000 | 19 962 |
| Управление финансов Липецкой области | RU35010LIPO | облигация | 21.10.2025 | 8,570 | 124 210 |
| Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области | RU34018ANO0 | облигация | 27.09.2022 | 7,850 | 254 032 |
| Lukoil International Finance B. V. | XS0554659671 | Евро-облигация | 09.11.2020 | 6,125 | 70 731 |
| Итого вложений в ценные бумаги | | | | | 1 236 204 |
| Резервы на возможные потери | | | | | - |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | | | | | (137) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | 1 236 067 |

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

тыс.рублей

| | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. |
|----------------------------|------------------|------------------|
| - с рейтингом AA- (АКРА) | 249 187 | 249 187 |
| - с рейтингом A+ (АКРА) | - | - |
| - с рейтингом BВВ+ (Fitch) | 70 730 | 62 806 |
| - с рейтингом BВВ (Fitch) | 281 538 | 312 622 |
| - с рейтингом BВВ- (Fitch) | 254 012 | 254 012 |
| - с рейтингом BВ+ (Fitch) | 380 600 | 380 584 |
| - не имеющие рейтинга | - | - |
| Итого | 1 236 067 | 1 259 211 |

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 июля 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 | - | 1 765 | - | - | - | 279 805 | 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 | 31 343 | 5 159 | 62 978 | 2 000 | 501 350 | 281 073 | 883 903 |
| Корпоративные облигации | - | - | 70 731 | - | - | - | 70 731 |
| Резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - | - |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (2) | - | (12) | - | (45) | (78) | (137) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 31 341 | 6 924 | 133 697 | 2 000 | 501 305 | 560 800 | 1 236 067 |

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

| | 01.07.2020 | 01.01.2020 |
|--------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Основные средства | 69 347 | 39 257 |
| Нематериальные активы | 11 536 | 11 022 |
| Активы в форме права пользования (далее АФПП) | 146 215 | - |
| Материальные запасы | 1 337 | 1 569 |
| Итого основных средств и нематериальных активов | 228 435 | 51 848 |

Изменение стоимости основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в 1-м полугодии 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 |
| Балансовая стоимость на | 131 488 | - | 22 169 | 1 569 | 155 226 |

| | | | | | |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 01.01.2020 года | | | | | |
| Поступление | 54 802 | 185 774 | 2 120 | 2 717 | 245 413 |
| Выбытие | (79 419) | (23 097) | - | (2 949) | (105 465) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость на 01.07.2020 года | 106 871 | 162 677 | 24 289 | 1 337 | 295 174 |
| | | | | | |
| Накопленная амортизация на 01.01.2020 года | 92 231 | - | 11 147 | - | 103 378 |
| Амортизация за отчетный период | 2 946 | 18 460 | 1 606 | - | 23 012 |
| Выбытие | (57 654) | (1 998) | - | - | (59 652) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация на 01.07.2020 года | 37 524 | 16 462 | 12 753 | - | 66 739 |
| | | | | | |
| Остаточная стоимость на 01.07.2020 года | 69 347 | 146 215 | 11 536 | 1 337 | 228 435 |

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 5 318 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 | |
|-----------------------------------------------------|-------------|------------|
| | 01.07.2020 | 01.01.2020 |
| Финансовые активы, в т.ч. | | |
| Требования по РКО | 1 274 | 768 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной | 519 | 211 |

| | 01.07.2020 | 01.01.2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | | |
| Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 7 | 11 |
| Прочие | - | - |
| Итого финансовых активов | 1 800 | 990 |
| Расчеты с дебиторами | 823 | 1 561 |
| Прочие | 2 223 | 1 886 |
| Итого нефинансовых активов | 3 046 | 3 447 |
| Резервы на возможные потери | (606) | (604) |
| Итого прочие активы | 4 240 | 3 833 |

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.рублей

| Наименование статьи | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</i> | 4 445 | 1 988 |
| -Текущие/расчетные счета | 4 445 | 1 988 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| <i>Юридические лица, в т.ч.:</i> | 1 404 916 | 1 566 390 |
| -Текущие/расчетные счета | 1 303 316 | 1 118 298 |
| - Срочные депозиты | 101 600 | 448 092 |
| - Субординированные кредиты | - | - |
| <i>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</i> | 4 530 715 | 4 718 655 |
| -Текущие/расчетные счета | 425 667 | 488 122 |
| - Срочные депозиты | 4 105 048 | 4 230 533 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 940 076 | 6 287 033 |

Снижение объема привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями стало следствием, как неблагоприятной эпидемиологической ситуацией в стране, так и дополнительным размещением банком собственных векселей.

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

| Отрасли экономики | на 01.07.2020 г. | | 01.01.2020 г. | |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма тыс.руб. | уд.вес, % | сумма тыс.руб. | уд.вес, % |
| Привлеченные средства всего, в т.ч. | 5 940 076 | 100 | 6 287 033 | 100 |
| Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей) | 4 294 465 | 72,3 | 4 446 446 | 70,7 |
| Оптовая и розничная торговля | 535 650 | 9,0 | 478 588 | 7,6 |
| Обрабатывающие производства | 202 649 | 3,4 | 304 844 | 4,8 |
| Строительство | 176 362 | 3,0 | 199 234 | 3,2 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 133 444 | 2,2 | 144 917 | 2,3 |
| Деятельность научная, техническая, профессиональная | 122 754 | 2,1 | 111 407 | 1,8 |
| Деятельность общественных организаций | 101 080 | 1,7 | 74 320 | 1,2 |
| Сельское хозяйство | 86 984 | 1,5 | 233 277 | 3,7 |

| Отрасли экономики | на 01.07.2020 г. | | 01.01.2020 г. | |
|------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма тыс.руб. | уд.вес, % | сумма тыс.руб. | уд.вес, % |
| Транспортировка и хранение | 86 352 | 1,5 | 65 380 | 1,0 |
| Деятельность по предоставлению фин.услуг | 81 494 | 1,4 | 81 952 | 1,3 |
| прочие виды деятельности | 118 842 | 1,9 | 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 июля 2020 года составил 241 730 тыс.рублей (на 01 апреля 2020 года – 214 850 тыс.рублей, на 01 января 2020 года – 145 200 тыс.рублей), накопленный дисконт 11 086 тыс.рублей.

5.8 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

| | тыс.рублей | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| | 01.07.2020 | 01.01.2020 |
| Финансовые обязательства, в т.ч. | | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | - | - |
| Обязательства по аренде | 146 215 | - |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу, страховым взносам | 30 354 | 36 803 |
| Расчеты с клиентами по банковским операциям | 5 162 | 6 880 |
| Прочее | 268 | 307 |
| Итого финансовых обязательств | 181 999 | 43 990 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч. | | |
| Авансы полученные | - | - |
| Расчеты по налогам и сборам | 3 485 | 1 250 |
| Прочее | 3 913 | 3 392 |
| Итого нефинансовых обязательств | 7 398 | 4 642 |
| Итого прочих обязательств | 189 397 | 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

| | 01.07.2020 г. | 01.01.2020 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 516 815 | 255 759 |
| Гарантии выданные | 500 766 | 511 903 |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 1 017 581 | 767 662 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 83 144 | 63 050 |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (28 279) | (16 056) |
| Итого резервов по условным обязательствам кредитного характера | 54 865 | 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 июля 2020 года и 01 января 2020 года банку собственные акции не принадлежали.

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

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

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

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

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

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

| | 01 июля 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 | 267 170 | 267 170 | - | - | 274 119 | 274 119 | - | - |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 387 826 | 387 826 | - | - | 303 203 | 303 203 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 368 591 | 368 591 | - | - | 182 340 | 182 340 | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 5 443 829 | - | 5 478 710 | - | 5 894 662 | - | 5 914 827 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 1 236 067 | 1 324 492 | - | - | 1 259 211 | 1 316 214 | - | - |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 5 940 076 | 1 733 428 | 4 206 648 | - | 6 287 033 | 1 608 408 | 4 678 625 | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 252 816 | - | 252 816 | - | 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 1-е полугодие 2020 года | за 1-е полугодие 2019 года |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы: | | |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 181 563 | 176 031 |
| от вложений в ценные бумаги | 44 662 | 55 263 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 37 220 | 50 850 |
| Итого процентных доходов | 263 445 | 282 144 |
| Процентные расходы: | | |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 144 748 | 139 362 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | - | - |
| Итого процентных расходов | 144 748 | 139 362 |
| Чистые процентные доходы | 118 697 | 142 782 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты | 678 149 | 210 494 |
| Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты | 727 175 | 127 046 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 1 336 250 | 367 896 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 1 256 593 | 427 612 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки | 30 631 | 23 732 |
| Комиссия за РКО | 38 032 | 45 689 |
| Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам | 43 754 | 35 724 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 5 242 | 4 340 |
| Прочие комиссии | 4 657 | 3 697 |

| Наименование статьи | за 1-е полугодие 2020 года | за 1-е полугодие 2019 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Комиссионные доходы | 91 685 | 89 450 |
| Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам | 38 415 | 31 042 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 6 868 | 2 013 |
| Прочие комиссии | 3 770 | 1 283 |
| Комиссионные расходы | 44 198 | 39 193 |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 64 118 | 67 035 |
| Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов | 23 012 | 6 277 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 17 923 | 18 762 |
| Страхование | 12 838 | 13 323 |
| Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам | 6 312 | 2 447 |
| Расходы на охрану | 3 537 | 3 722 |
| Расходы на информационно-технологическую поддержку | 3 613 | 3 030 |
| Расходы по операционной аренде | 1 943 | 28 398 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 2 450 | 4 188 |
| Прочие операционные расходы | 5 661 | 6 618 |
| Операционные расходы | 141 407 | 153 800 |

За 1-е полугодие 2020 года процентные доходы банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились. Основное снижение пришлось на объем процентных доходов от размещения средств в депозиты Банка России из-за резкого снижения ключевой ставки Банка России (с 7,75% до 4,5%).

В 1-м полугодии 2020 года банк активно использовал операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже (банк получил чистый доход от данных операций в сумме 29 192 тыс.рублей против 22 347 тыс.рублей за 1-е полугодие 2019 года).

Превышение процентных расходов за 1-е полугодие 2020 года над аналогичным периодом прошлого года стало следствием большего объема привлеченных ресурсов на сопоставимых временных отрезках. Начиная с 2020 года в состав процентных расходов включаются расходы по активам в форме права пользования (за 2020 год они составили 3 321 тыс.рублей).

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.

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 стал следствием изменения порядка учета затрат по арендованным основным средствам согласно МСФО 16. Объем выплат Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в 1-м полугодии 2020 года составил 12 726 тыс.рублей против 13 204 тыс.рублей в 1-м полугодии 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 | (17 386) |
| Списание резерва на возможные потери по ссудам в связи с продажей ссудной задолженности по договорам цессии | - |
| Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам | - |
| 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 | 22 |
| Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи | - |
| Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 20 094 |
| Списание безнадежной задолженности за счет резервов | (20) |
| Остаток резервов на возможные потери на 01 июля 2020 года | 492 299 |
| Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года | (191 979) |
| Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности | 7 787 |
| Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности | - |
| Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (4) |
| 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 | (12 223) |
| Сумма корректировок под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года | (196 415) |
| Ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2020 года | 295 884 |

6.2 Возмещение (расход) по налогам

тыс.рублей

| | за 1-е полугодие 2020 года | за 1-е полугодие 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Бухгалтерская прибыль до налогообложения | 80 511 | 252 868 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме налога на прибыль | 3 908 | 3 663 |
| Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль | 76 603 | 249 205 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | 15 321 | 49 841 |
| Налог на прибыль | 11 321 | 18 168 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 21 078 | 15 584 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - |
| Прибыль за отчетный период | 44 204 | 215 453 |

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 1-е полугодие 2020 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.

В условиях сложившейся неблагоприятной эпидемиологической ситуацией в стране, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-2019), возникла необходимость переноса срока проведения Годового общего собрания акционеров на 04.08.2020 года.

Согласно протокола Правления Банка от 01 июня 2020 года, неустребованные 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 неустребованные 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 1-е полугодие 2020 и 1-е полугодие 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 01.07.2020 года |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Кредитный риск | 4 807 700 | 4 569 706 |
| 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 | 5 860 375 |
| *Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%) | 15,0 | - |
| Фактический уровень достаточности капитала (%) | - | 23,7 |

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:

- ✓ незначительные 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 01.07.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|----------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма тыс.руб. | уд.вес, % | сумма тыс.руб. | уд.вес, % |
| 1 категория качества | 54 | - | 48 | - |
| 2 категория качества | 2 612 394 | 80,6 | 2 635 596 | 78,4 |
| 3 категория качества | 544 571 | 16,8 | 699 632 | 20,8 |
| 4 категория качества | 80 269 | 2,5 | 22 578 | 0,7 |
| 5 категория качества | 2 658 | 0,1 | 3 595 | 0,1 |
| Всего | 3 239 946 | 100 | 3 361 449 | 100 |

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

| Категория качества | на 01.07.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|-----------------------------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | сумма тыс. руб. | уд.вес, % | сумма тыс. руб. | уд.вес, % |
| Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1) | 36 430 | 17,6 | 43 327 | 18,4 |
| Портфель прочей ипотеки (ПОС №2) | 11 425 | 5,5 | 20 128 | 8,5 |
| Портфель прочих ссуд (ПОС №3) | 107 404 | 52,0 | 128 588 | 54,6 |
| Портфель прочих ссуд (ПОС №10) | 58 | - | - | - |
| Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14) | 112 | 0,1 | 129 | 0,1 |
| 1 категория качества | 6 083 | 2,9 | 17 000 | 7,2 |
| 2 категория качества | 32 038 | 15,5 | 14 023 | 6,0 |
| 3 категория качества | 12 447 | 6,0 | 12 443 | 5,2 |
| 4 категория качества | 591 | 0,4 | - | - |
| 5 категория качества | - | - | - | - |

| Категория качества | на 01.07.2020 г. | | на 01.01.2020 г. | |
|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | сумма тыс. руб. | уд.вес, % | сумма тыс. руб. | уд.вес, % |
| Всего | 206 588 | 100 | 235 638 | 100 |

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах по состоянию на 01 июля 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 | 5 278 908 | 29 995 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.: | 1 641 401 | 210 418 |
| - непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания | 1 552 372 | 124 132 |
| - не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату | 88 954 | 86 286 |
| - являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 75 | - |
| Итого | 6 920 309 | 240 413 |

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 5 285 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 7 997 млн.рублей.

Банк, оценивая риски, использует форму смешанного обеспечения: имущество и поручительство, комбинированные залоговые средства. 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 июля 2020 года на 6 922 млн.рублей кредитных требований приходится 13 282 млн.рублей обеспечения, коэффициент составляет 1,9.

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 долевыми ценные бумаги, в связи с чем фондовый риск отсутствует.

9.3 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует 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, несущим процентный расход

| Наименование статьи | на 01.07.2020 | | на 01.01.2020 | |
|-------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | Сумма тыс.руб. | Ставка, % | Сумма тыс.руб. | Ставка, % |
| Актив | | | | |
| Размещенные денежные средства в депозиты Банка России | 2 240 000 | 3,85 | 2 550 000 | 5,93 |
| Выданные кредиты | 3 443 543 | 10,04 | 3 593 396 | 10,49 |
| Ценные бумаги | 1 222 158 | 7,37 | 1 243 835 | 7,33 |

| Наименование статьи | на 01.07.2020 | | на 01.01.2020 | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Сумма тыс.руб. | Ставка, % | Сумма тыс.руб. | Ставка, % |
| Итого | 6 905 701 | 7,56 | 7 387 231 | 8,38 |
| Пассив | | | | |
| Платные остатки по р/сч. клиентов | 492 729 | 2,21 | 427 240 | 2,64 |
| Депозиты юридических лиц | 101 600 | 5,76 | 453 592 | 6,24 |
| Выпущенные собственные векселя | 241 730 | 6,53 | 145 200 | 7,45 |
| Вклады физических лиц (рубли) | 3 490 220 | 6,38 | 3 704 614 | 7,03 |
| Вклады физических лиц (ин.валюта) | 658 694 | 1,98 | 599 715 | 2,75 |
| Итого | 4 984 973 | 5,38 | 5 330 361 | 6,14 |

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

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

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 июля 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 | 2 310 646 | 241 629 | 616 433 | 880 810 | 3 328 184 |
| Пассивы | 422 031 | 770 502 | 1 278 261 | 1 626 558 | 1 157 068 |
| ГЭП | 1 888 615 | (528 873) | (661 828) | (745 748) | 2 171 116 |
| ГЭП нарастающим итогом | 1 888 615 | 1 359 742 | 697 914 | (47 834) | 2 123 282 |
| + 200 базисных пунктов | 36 197 | (8 814) | (8 273) | (3 729) | - |
| - 200 базисных пунктов | (36 197) | 8 814 | 8 273 | 3 729 | - |

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 июля 2020 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 118,9% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 141,5% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 77,8% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 01 июля 2020 года составил 3 267 494 тыс.рублей (на 01 апреля 2020 года составил 2 950 192 тыс.рублей), что покрывает 53% 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 июля 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 | 267 170 | - | - | - | - | - | 267 170 |
| Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях | 756 417 | - | - | - | - | - | 756 417 |
| Ссудная задолженность | 2 280 539 | 194 598 | 433 997 | 708 394 | 1 140 986 | 685 315 | 5 443 829 |
| Вложения в долговые обязательства | 11 341 | 4 061 | 107 | 149 871 | 478 307 | 615 524 | 1 259 211 |
| Прочие финансовые активы | 1 401 | - | - | - | - | - | 1 401 |
| Итого финансовых | 3 316 868 | 198 659 | 434 104 | 858 265 | 1 619 293 | 1 300 839 | 7 728 028 |

| 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 | |
| активов | | | | | | | |
| Средства юридических лиц | 1 351 761 | 19 550 | 28 050 | 10 000 | - | - | 1 409 361 |
| Средства физических лиц | 694 281 | 434 648 | 1 133 506 | 1 349 273 | 919 007 | - | 4 530 715 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 221 | 10 056 | 14 749 | 26 730 | 91 158 | 31 085 | 181 999 |
| Гарантии выданные | - | 91 946 | 40 917 | 164 935 | 178 358 | 24 610 | 500 766 |
| Операционная аренда | 5 | 387 | 532 | 425 | - | - | 1 349 |
| Итого финансовые обязательства | 2 054 268 | 556 587 | 1 217 754 | 1 551 363 | 1 188 523 | 55 695 | 6 624 190 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 262 600 | (357 928) | (783 650) | (693 098) | 430 770 | 1 245 144 | 1 103 838 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 1 262 600 | 904 672 | 121 022 | (572 076) | (141 306) | 1 103 838 | |

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.cbr.ru, www.bankir.ru, с сайтов кредитных организаций и др.).

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

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

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

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

10. Информация об управлении капиталом

Капитал Банка – это величина собственного капитала необходимая для покрытия кредитной организацией убытков, связанных с наступлением 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 июля 2020 г. | 01 января 2020 г. |
|------|------------------------------------------|--------------|-----------------|-------------------|
| Н1.1 | Норматив достаточности базового капитала | $\geq 4,5\%$ | 22,2 | 21,2 |

| № | Наименование норматива | лимит | 01 июля 2020 г. | 01 января 2020 г. |
|-------------|-------------------------------------------------------------|--------------|------------------|-------------------|
| Н1.2 | Норматив достаточности основного капитала | >= 6% | 22,2 | 21,2 |
| Н1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | >=8% | 23,7 | 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 | | 1 283 489 | 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 июля 2020 года капитал банка составил 1 283 489 тыс.рублей, в том числе 1 200 669 тыс.рублей – основной капитал и 82 820 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 июля 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 01.07.2020 г. | Остаток на 01.01.2020 г. | Начислено процентов за 1-е полугодие 2020 года |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|
| Средства акционеров | 1 070 809 | 1 239 704 | 23 625 |
| Прочие связанные стороны | 234 762 | 298 715 | 4 410 |
| Ключевой управленческий персонал | 15 123 | 15 096 | 435 |
| Итого | 1 320 694 | 1 553 515 | 28 470 |

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 июля 2020 года составил 102 224 тыс.рублей с резервом в размере 12 060 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 1-е полугодие 2020 года составил 1 058 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 июля 2020 года составил 159 700 тыс.рублей (на 01 января 2020 года – 62 800 тыс.рублей). Процентные расходы по размещенным собственным векселям за первое полугодие 2020 года составили 3 240 тыс.рублей.

Информация о ссудной задолженности, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

| Категория связанных сторон | Остаток ссудной задол-ти на 01.07.2020г. | Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2020г. | Ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 г. | Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г. | Процентные доходы за 1-е полугодие 2020 года, тыс.рублей |
|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Акционеры | - | - | - | - | - |
| Прочие связанные стороны | 150 000 | 140 584 | 17 110 | 9 167 | 2 447 |
| Ключевой управленческий персонал | 4 138 | 3 754 | 21 | 11 | 75 |
| Итого | 154 138 | 144 338 | 17 131 | 9 178 | 2 522 |

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 первое полугодие 2020 года по объектам основных средств акционерам составили 18 860 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 3 181 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 акционера банка 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 1-е полугодие 2020 года ключевому управленческому персоналу:

| Показатель | Сумма, тыс.руб. |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части | 22 чел. |

| Показатель | Сумма, тыс.руб. |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|
| оплаты труда | |
| Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий | не предусмотрено |
| Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу | - |
| Краткосрочные вознаграждения работникам, из них: | 15 665 |
| Фиксированная часть | 10 826 |
| Нефиксированная часть | 4 839 |
| Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года | 641 |
| Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года | 2 576 |
| Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет | 1 652 |
| Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет | 3 533 |

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 июля 2020 года составила 207 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 01.07.2020 г. |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Выполнение плана по прибыли | <100% | 140% |
| H1.0 | <10% | 23,7% |
| H2 | <17% | 118,9% |
| H3 | <55% | 141,5% |
| 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 6 109 тыс.рублей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивалась в денежной форме.

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

Вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления банка в неденежной форме, в том числе вознаграждение акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций, социальный пакет или льготы в неденежной форме

(обеспечение жильем или компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.) не осуществлялось.

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



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

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

за 1 полугодие 2020 года

г. Белгород

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

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 и 4 формы отчетности 0409808:

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (На 01.07.2020) | 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): | | 869 126 | 760 163 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 809 106 | 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 - | | 1 212 205 | 1 103 242 | |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|----|
| | строка 4 + строка 5) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0 | 0 | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 11 536 | 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, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 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) | | 11 536 | 11 022 | |
| 29 | Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28) | | 1 200 669 | 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 | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|----|
| | источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 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) | | 1 200 669 | 1 092 220 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 82 820 | 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) | | 82 820 | 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 | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|-----------|---|
| | 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: | | 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) | | 82 820 | 150 348 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 1 283 489 | 1 242 568 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска : | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 5 403 631 | 5 143 972 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 5 403 631 | 5 143 972 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 5 413 389 | 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) | | 22.220 | 21.233 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | | 22.220 | 21.233 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | | 23.710 | 23.910 | |

| | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|--|
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (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 банков | | неприменимо | неприменимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 15.7095 | 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 | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|--|
| | внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

| Но мер стро ки | Наименование показателя | Норма- тивное значе- ние, % | Фактическое значение, % | | | | |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | 01.07.2019 | 01.10.2019 | 01.01.2020 | 01.04.2020 | 01.07.2020 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 23,80 | 23,19 | 23,91 | 23,66 | 23,71 |
| 2 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4,5 | 22,31 | 21,24 | 21,23 | 22,41 | 22,22 |
| 3 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6 | 22,31 | 21,24 | 21,23 | 22,41 | 22,22 |

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на постоянной основе выполняет регуляторные требования к капиталу, а также к нормативам достаточности капитала. Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 93,5%.

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)

| 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 | 995 462 | Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч. | 2 | 869 126 |
| | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в | 32 | 60 020 | безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной | 2.2 | 60 020 |

| | | | | | | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| | имущество) | | | организации акционерами (участниками) кредитной организации | | |
| | Резервный фонд | 27 | 45 000 | Резервный фонд | 3 | 45 000 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 5 940 076 | 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 | 82 820 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| | Прибыль текущего года | 35.1 | 44 204 | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, | 46 | 74 629 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 228 435 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные | X | 11 536 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| | активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | | | | | |
| 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 | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 11 536 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |

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

| | | | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|
| | 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 вложения в дополнительный капитал финансовых | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные | 55 | 0 |

| | | | | | | |
|--|-------------|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| | организаций | | | инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | | |
|--|-------------|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

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

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрывает информацию об основных показателях деятельности в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности формы 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 | 1 200 669 | 1 202 063 | 1 092 220 | 1 093 614 | 1 095 808 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 1 352 415 | 1 353 809 | 1 092 220 | 1 093 614 | 1 095 808 |
| 2 | Основной капитал | 10 | 1 200 669 | 1 202 063 | 1 092 220 | 1 093 614 | 1 095 808 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1 352 415 | 1 353 809 | 1 092 220 | 1 093 614 | 1 095 808 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 10 | 1 283 489 | 1 279 379 | 1 242 568 | 1 206 035 | 1 181 587 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1 437 544 | 1 444 236 | 1 394 314 | 1 396 592 | 1 352 234 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 5 413 389 | 5 407 768 | 5 196 963 | 5 201 671 | 5 146 592 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 22,2 | 22,4 | 21.2 | 21.2 | 22.3 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 25,0 | 24,6 | 20.5 | 20.4 | 21.5 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 22,2 | 22,4 | 21.2 | 21.2 | 22.3 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 25,0 | 24,6 | 20.5 | 20.4 | 21.5 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 23,7 | 23,7 | 23.9 | 23.2 | 23.8 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 26,6 | 26,0 | 25.9 | 25.8 | 26.3 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | 2,500 | 2,500 | 2.250 | 2.125 | 2.000 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + | | 2,500 | 2,500 | 2.250 | 2.125 | 2.000 |

| | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | стр. 10) | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 15,7095 | 15,6582 | 15.910 | 15.186 | 15.798 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 10.1 | 8 208 639 | 7 969 176 | 8 203 298 | 7 607 986 | 7 336 434 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 10.1 | 14,6 | 15,1 | 13.3 | 14.4 | 14.9 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 16,2 | 16,6 | 13.0 | 14.0 | 14.6 |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности | | 118,9 | 54,6 | 32.3 | 72.2 | 79 |

| | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Н2 | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 141,5 | 145,3 | 140.4 | 116.5 | 126.9 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 77,8 | 76,4 | 78.8 | 80.2 | 78.9 |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | максимальное значение | максимальное значение | максимальное значение | максимальное значение |
| | | | 20,4 | 21,4 | 22.6 | 22.9 | 23.3 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 216,6 | 202 | 231.6 | 246.7 | 219 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | 1.8 | 1.2 | 1.2 |
| 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 | максимальное значение | максимальное значение | максимальное значение | максимальное значение |
| | | | 10,8 | 6,6 | 11.3 | 9.3 | 15 |
| 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 N 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: | 4 569 814 | 4 576 518 | 365 585 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 4 569 814 | 4 576 518 | 365 585 |
| 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, основанного на | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

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

| | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | подхода | | | |
| 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 | 831 250 | 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) | 5 413 389 | 5 407 768 | 433 071 |

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и 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: | 201 808 | 201 808 | 8 132 484 | 1 282 585 |
| 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: | 201 808 | 201 808 | 1 282 585 | 1 282 585 |
| 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: | 201 808 | 201 808 | 1 282 585 | 1 282 585 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 201 808 | 201 808 | 1 282 585 | 1 282 585 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 238 468 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|---|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 369 647 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 216 842 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 194 289 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 620 653 | 0 |

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 70 731 | 62 806 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 70 731 | 62 806 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 373 | 427 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 373 | 427 |

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

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)**

| N п/п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российская Федерация 643 | 0 | | | X | X |
| 2 | Нидерланды 528 | 0 | | | X | X |
| 3 | Сумма | X | | | X | X |
| 4 | Итого | X | | | | |

Величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю, так как соответствующими уполномоченными национальными органами (Центральными Банками) антициклическая надбавка не установлена (равна 0).

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

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

| Но мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|--------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | неприменимо | 2 702 | неприменимо | 5 683 544 | 408 454 | 5 277 792 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | неприменимо | 0 | неприменимо | 1 236 204 | 0 | 1 236 204 |
| 3 | Внебалансовые позиции | неприменимо | 0 | неприменимо | 1 017 581 | 83 144 | 934 437 |
| 4 | Итого | неприменимо | 2 702 | неприменимо | 7 937 329 | 491 598 | 7 448 433 |

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением 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 |

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: | 90 811 | 50 | 45 405,5 | 21 | 19 070 | -29 | -26 335,5 |
| 1.1 | ссуды | 90 811 | 50 | 45 405,5 | 21 | 19 070 | -29 | -26 335,5 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 28 883 | 41 | 11 842 | 20 | 5 776,6 | -21 | -6 065,4 |
| 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 | | | | | | | |

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 3 596 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 0 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 894 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 2 702 |

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 5 280 494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 1 236 204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 6 516 698 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, не было.

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательс тва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 894 996 | 0 | 2 894 996 | 0 | 25 783 | 0,9% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 883 842 | 0 | 883 842 | 0 | 179 420 | 20,3% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 370 214 | 0 | 370 214 | 0 | 347 376 | 93,8% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|--------|
| 6 | Юридические лица | 616 557 | 364 032 | 616 557 | 227 611 | 644 422 | 76,3% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 1 589 024 | 441 761 | 1 589 024 | 253 155 | 1 686 686 | 91,6% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 78 134 | 0 | 78 134 | 0 | 114 917 | 147,1% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 1 515 005 | 211 789 | 1 515 005 | 20 000 | 1 347 086 | 87,8% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 226 203 | 0 | 226 203 | 0 | 224 124 | 99,1% |
| 14 | Всего | 8 173 975 | 1 017 582 | 8 173 975 | 500 766 | 4 569 814 | 52,7% |

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

| Но ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|-------|---------|---------|---------|------|------|----------|------|----------|----------|------|------|----------|-----------|--------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70 % | 75 % | 100% | 110% | 130% | 140 % | 150% | 170 % | 200 % | 250% | 300% | 600 % | 1250 % | прочие | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 894 996 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 894 996 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 875 004 | 0 | 8 838 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 883 842 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 37 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 332 484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 370 214 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------|---------|--------|---|---------|---|---|-----------|--------|--------|---|--------|------|------|---|-------|---|---|-------|---------|
| | брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 281 570 | 0 | 0 | 562 598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 844 168 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 720 556 | 13 326 | 31 830 | 0 | 54 807 | 1607 | 5058 | 0 | 99 | 0 | 0 | 14896 | 1842179 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38690 | 4520 | 0 | 0 | 17024 | 0 | 1503 | 0 | 14546 | 0 | 0 | 1851 | 78134 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1533409 | 0 | 0 | 0 | 1596 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1535005 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 226203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 226203 |
| 14 | Всего | 2894996 | 912734 | 0 | 290408 | 0 | 0 | 4413940 | 17846 | 31830 | 0 | 73427 | 1607 | 6561 | 0 | 14645 | 0 | 0 | 16747 | 8674741 |

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не осуществляет операции с ПФИ, в связи с чем у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | |
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|------|------|------|--------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 2 894 996 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 894 996 |

| | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|--------|--------|--------|-----------|
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 875 004 | 8838 | 0 | 0 | 0 | 0 | 883 842 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 37 730 | 0 | 322 484 | 0 | 0 | 0 | 360 214 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 281 570 | 562 598 | 0 | 0 | 0 | 844 168 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 1 720 556 | 31 830 | 54 807 | 34 986 | 1 842 179 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 1 798 302 | 0 | 18 620 | 22 420 | 1 839 342 |
| 9 | Итого | 2 894 996 | 912 734 | 290 408 | 4 403 940 | 31 830 | 73 427 | 57 406 | 8 664 741 |

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не осуществляет операции с ПФИ (в том числе с кредитными), в связи с чем у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 9 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по | X | 0 |

| | | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|
| | операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 10000 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

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 секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля. Банк также не выступает в качестве организатора или спонсора в выпусках секьюритизированных требований банковского портфеля.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Но мер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

В АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствуют компоненты рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), участвующие в расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела не произошло.

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» на основе стандартизированного подхода:

тыс. руб.

| Наименование статьи | Данные на отчетную дату | 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 |

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 | 36197,20 | -8814,20 | -8272,85 | -3728,74 |
| в % от собственных средств | 2,82 | -0,69 | -0,64 | -0,29 |
| в рублях | 36220,28 | -8646,36 | -6141,32 | -2494,30 |

| | | | | |
|----------------------------|-----------|---------|----------|----------|
| в долларах США | -23,08 | -167,84 | -2131,53 | -1234,44 |
| - 200 базисных пунктов | -36197,20 | 8814,20 | 8272,85 | 3728,74 |
| в % от собственных средств | -2,82 | 0,69 | 0,64 | 0,29 |
| в рублях | -36220,28 | 8646,36 | 6141,32 | 2494,30 |
| в долларах США | 23,08 | 167,84 | 2131,53 | 1234,44 |

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 8 208 639 | 7 969 176 | 8 203 346 | 7 607 986 | 7 336 434 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 14,6 | 15,1 | 13,3 | 14,4 | 14,9 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 16,2 | 16,6 | 13,0 | 14,0 | 14,6 |

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 7 937 320 |
| 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 | | 506 803 |
| 7 | Прочие поправки | | 70 820 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 8 373 303 |

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 | | 7 713 372 |

| | | | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 11 536 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 7 701 836 |
| 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 |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|
| | (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 934 438 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 427 635 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 506 803 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 200 669 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 8 208 639 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21) | | 14.6 |

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 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 8 373 303 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 8 208 639 т.р. Расхождение составляет 2% и связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО 9).



 Председатель Исполнительного комитета

 Главный бухгалтер

 « _____ августа _____ 2020 года





Н.В. Незнамов

С.Н. Сидорова