



АО УКБ "БЕЛГОРОДСОЦБАНК"

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

Оглавление

Аудиторское заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	8
Отчет об изменениях в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	11
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДАННЫХ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ДИВИДЕНДЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	62

№МБ-20 от 15 марта 2021 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (ОГРН 1023100000560, 308000, Белгородская область, г. Белгород, Белгородский проспект, 73) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в составе собственного капитала и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда

руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (далее – Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в

течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Колчигин.Е.В



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

15 марта 2021 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 241 829	3 250 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России		50 706	49 398
Средства в банках	7	10 057	10 048
Кредиты и авансы клиентам	8	2 897 123	3 344 236
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 552 328	1 259 211
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	153 361	57 664
Прочие активы	11	3 433	3 847
Итого активов		7 908 837	7 975 046
Обязательства			
Средства клиентов	12	6 083 889	6 287 033
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	143 884	151 672
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 255	5 666
Отложенное налоговое обязательство	20	28 067	22 869
Прочие обязательства	14	177 020	97 169
Резервы под условные обязательства кредитного характера		1 847	5 877
Итого обязательств		6 436 962	6 570 286
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	499 431	499 431
Прочие взносы акционеров		60 020	60 020
Фонд переоценки основных средств		6 444	9 736
Нераспределенная прибыль		905 980	835 573
Итого собственный капитал		1 471 875	1 404 760
Итого обязательств и собственного капитала		7 908 837	7 975 046

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2021 г.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	17	516 385	561 833
Процентные расходы	17	(282 131)	(298 262)
Чистые процентные доходы		234 254	263 571
Изменение резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	38 376	76 442
Изменение резервов под кредитные убытки по корреспондентским счетам	6	(35)	1 876
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9	(22)	98
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		272 573	341 987
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по амортизированной стоимости		7 097	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(113 755)	147 363
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		155 274	(91 455)
Комиссионные доходы	18	189 199	188 500
Комиссионные расходы		(88 958)	(83 715)
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	11	(6 405)	(3 493)
Прочие операционные доходы		27 403	14 053
Чистые доходы		442 428	513 242
Административные и прочие операционные расходы	19	(297 124)	(333 172)
Прибыль до налогообложения		145 304	180 070
Расходы по налогу на прибыль	20	(25 145)	(28 122)
Прибыль за период		120 159	151 948

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечание	2020	2019
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		(4 115)	(2 809)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	20	823	561
Прочий совокупный доход за период		(3 292)	(2 248)
Совокупный доход за период		116 867	149 700

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2021 г.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

**Отчет об изменениях в составе собственного капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Безвозмездная помощь	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года		499 431	60 020	11 984	778 094	1 349 529
Прибыль за год		-	-	-	151 948	151 948
Дивиденды объявленные	21	-	-	-	(94 500)	(94 500)
Списанные не востребова- нные дивиденды	21	-	-	-	31	31
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	(2 248)	-	(2 248)
Остаток на 31 декабря 2019 года		499 431	60 020	9 736	835 573	1 404 760
Прибыль за период		-	-	-	120 159	120 159
Дивиденды объявленные	21	-	-	-	(54 000)	(54 000)
Списанные не востребова- нные дивиденды	21	-	-	-	33	33
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	(3 292)	4 215	923
Остаток на 31 декабря 2020 года		499 431	60 020	6 444	905 980	1 471 875

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2021 г.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

Прим	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	518 190	566 824
Проценты уплаченные	(269 651)	(299 742)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(113 755)	147 363
Комиссии полученные	188 971	188 500
Комиссии уплаченные	(89 353)	(83 715)
Прочие операционные доходы	27 293	14 135
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(251 587)	(301 338)
Уплаченный налог на прибыль	(22 302)	(23 486)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(12 194)	208 541
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 308)	2 875
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках	-	20 802
Чистый прирост (снижение) по кредитам клиентам	495 652	(247 317)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	811	(958)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(338 187)	505 482
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(11 545)	145 200
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(645)	(392)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	132 584	634 233
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(458 330)	(25 991)
Выручка от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	243 765	235 525
Приобретение основных средств	(63 159)	(11 489)
Выручка от реализации основных средств	26 711	58
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(251 013)	198 103
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров, участников	-	-
Выплата дивидендов акционерам банка	21 (53 950)	(94 411)
Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде	(41 769)	(2 257)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(95 719)	(96 668)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	205 370	(117 443)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(8 778)	618 225
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 250 642	2 632 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 241 864	3 250 642



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический (почтовый) адрес на территории Российской Федерации: Российская Федерация, Белгородская область, г.Белгород, Белгородский проспект 73.

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

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

Банк включен в Реестр 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 23 572 тыс.рублей (27 338 тыс.рублей в 2019 году).

По состоянию на 31.12.2020 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность, легитимность, непрерывность. К основным операциям банка относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (преимущественно, это корпоративное и розничное кредитование, торговля ценными бумагами); предоставление широкого спектра услуг клиентам, в том числе при осуществлении ими экспортных/импортных операций;

АО УКБ "Белгородсоцбанк"Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

конверсионные операции и другие операции в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	31.12.2020	31.12.2019
Клюка Федор Иванович	63,4%	63,4%
Незнамов Николай Викторович	17,9%	17,9%
ООО "Мега-Ват" (100% доли принадлежит Незнамовой В.П.)	7,9%	7,9%
Жукова Светлана Федоровна	6,2%	6,2%
Жуков Александр Вячеславович	3,0%	3,0%
Прочие	1,6%	1,6%
Всего	100,0%	100,0%

В ноябре 2020 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.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (далее «РФ»). Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика РФ особенно чувствительна к изменениям цен на газ и нефть. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение банка и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств как юридических, так и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать задолженность перед банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению залогового обесценения, удерживаемого по кредитам. При анализе обесценения активов банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

За 2020 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

- ✓ официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей за Доллар США до 73,8757 рублей за Доллар США;
- ✓ ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% годовых до 4,25% годовых;
- ✓ индекс РТС снизил с 1548,9 до 1387,5 пунктов;
- ✓ цена нефти марки Brent снизилась с 66,0 до 51,4 долларов США за баррель.

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на весь мир.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Правительство и ЦБ РФ приняли ряд мероприятий для поддержания экономики, которые предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, «платежные» каникулы и смягчение регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в РФ остается неравномерным. После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе-сентябре 2020 года замедлилось. В конце 2020 года восстановление проходило неравномерно.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в первой половине 2021 года, до того, как будут применены эффективные меры противодействия.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и, при необходимости, может использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

В 2020 году произошли значительные изменения в экономической среде Российской Федерации:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Кредитная активность снизилась, поскольку банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом сокращения деловой активности.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать свою задолженность перед банками.

Банк ожидает снижение размера процентных доходов, т.к. значительный объем денежных средств банк размещает в высоколиквидные доходные операции, которые напрямую зависят от уровня ключевой ставки Банка России.

Руководство банка, в связи с постепенным снижением ключевой ставки Банка России, проводит работу по снижению платы по привлеченным ресурсам банка поэтапно, аккуратно, 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл.США	73,8757	61,9057
руб./евро	90,6824	69,3406
руб./Украинская гривна	2,61738	2,61205

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

При подготовке данной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые активы по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик предусмотренных договором денежных потоков.

Банк классифицирует финансовые обязательства по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. цена выхода) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Даже при отсутствии наблюдаемого рынка, являющегося источником ценовой информации по сделкам передачи обязательства или собственного долевого инструмента организации, возможно наличие наблюдаемого рынка для таких объектов, если они удерживаются другими сторонами в качестве активов.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются релевантные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает

справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- ✓ используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- ✓ при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- ✓ при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, используя другой метод оценки (доходный подход и рыночный подход).

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, 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, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет

включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используется только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате факторов, которые учитываются при установлении цены актива и обязательства.

Существенным отличием эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству от рыночной процентной ставки составляет 20%.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Финансовый актив обесценивается и кредитные убытки возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по выданным банковским финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- ✓ 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- ✓ 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- ✓ 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ✓ ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ✓ ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- ✓ существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- ✓ наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- ✓ существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- ✓ наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- ✓ появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- ✓ реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, является оценка на индивидуальной основе. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На групповой основе оценивается ссудная задолженность физических лиц перед Банком.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный

на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух. Оценка производится посредством расчета показателей:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Вероятность наступления дефолта (PD) – вероятность дефолта, определенной рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service или Standard&Poor's.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной основе.

В отношении требований по сделкам репо, межбанковским кредитам, депозитам и прочим краткосрочным финансовым инструментам, по которым контрагентом выступает юридическое лицо, а также в отношении требований по приобретенным долговым обязательствам, учитываемым в соответствии с принятой Банком бизнес-моделью по амортизированной стоимости, для которых (или для эмитентов которых) есть рейтинг национального или международного рейтингового агентства, процедура расчета ожидаемых кредитных убытков выполняется с учетом вероятностей дефолта рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Standard&Poor's.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на текущих счетах Банка России, депозиты в Банке России, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Средства в других банках. Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- ✓ размещений "овернайт";

- ✓ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, которые классифицируются как "оцениваемые по справедливой стоимости".

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- ✓ тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, которые классифицируются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- ✓ тех, которые после первоначального признания определяются "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Реклассифицированные финансовые активы из категории "справедливой стоимости через прибыль или убыток" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату реклассификации.

Последующая оценка кредитов и авансов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

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

	Количество лет
Здания Банка	50
Автотранспорт	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	3 – 5
Мебель и прочие	2 – 5

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисные помещения, автотранспорт и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Банк, в соответствии с МСФО 16 отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

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 внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от

привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

МСФО 29 применяется в отношении финансовой отчетности, функциональная валюта которой является валютой гиперинфляционной экономики. Основным признаком гиперинфляции служит кумулятивный темп инфляции за три года, который превышает 100%.

Применение МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- "Определение бизнеса" – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- "Определение существенности" – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- "Реформа базовых процентных ставок" – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ИЗМЕНЕНИЕ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДАННЫХ

С 2020 года, банк представляет обязательства по выданным банковским гарантиям по строке «Прочие обязательства», расходы по выпущенным собственным дисконтным векселям в отчете о совокупном доходе отражаются по строке «Процентные расходы».

АО УКБ "Белгородсоцбанк"**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Влияние изменения в представлении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Отчет о финансовом положении			
Резервы под условные обязательства кредитного характера	46 994	(41 117)	5 877
Прочие обязательства	56 052	41 117	97 169
Отчет о совокупном доходе			
Процентные расходы	(291 031)	(7 231)	(298 262)
Административные и прочие операционные расходы	(340 403)	7 231	(333 172)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	2 370 210	2 550 378
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	169 553	253 805
Наличные средства	281 308	274 119
Корреспондентские счета в банках РФ	413 774	116 324
Средства в расчетах на ОРЦБ	7 019	56 016
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(35)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 241 829	3 250 642

В таблице ниже представлены изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

в тысячах рублей	2020			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	
Остаток на начало периода	-	-	-	-
Формирование/списание	35	-	-	35
Списания	-	-	-	-
Остаток на конец периода	35	-	-	35

в тысячах рублей	2019			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	
Остаток на начало периода	1 876	-	-	1 876
Формирование/списание	(1 876)	-	-	(1 876)
Списания	-	-	-	-
Остаток на конец периода	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках РФ	-	-
Гарантийные депозиты	10 057	10 048
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других банках	10 057	10 048

Далее представлена расшифровка средств в банках за 2019-2020 гг. по шкале рейтингового агентства Moody's:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рейтинг Moody's	Гарант. депозиты	Гарант. депозиты
Вaa2	10 000	10 000
Вa3	57	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
В1	-	48
Саа	-	-
Итого	10 057	10 048

Информация о справедливой стоимости средств в банках приведена в примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие категории:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 897 123	3 344 236
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансов клиентов	2 897 123	3 344 236

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие классы:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам	2 606 900	3 114 123
Кредиты индивидуальным предпринимателям	303 162	244 350
Кредиты физическим лицам	195 000	235 638
Итого кредитов и авансов клиентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 105 062	3 594 111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(207 939)	(249 875)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 897 123	3 344 236

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год.

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	38 914	1 732	693	41 339
Переводы в стадию 1	19 775	6 270	7	26 052
Переводы в стадию 2	(75 615)	(2 378)	-	(77 993)
Переводы в стадию 3	-	-	(7)	(7)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	45 976	(781)	273	45 468
Кредиты и авансы клиентам, списанные как	-	-	-	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
безнадежные				
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	29 050	4 843	966	34 859
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	144 633	33 352	-	177 985
Переводы в стадию 1	(82 746)	(20 518)	-	(103 264)
Переводы в стадию 2	190 688	12 544	-	203 232
Переводы в стадию 3	(16 288)	-	-	(16 288)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(74 429)	(14 221)	-	(88 650)
Продажа кредиты и авансов клиентам, списанные как безнадежные	(3 560)	-	-	(3 560)
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	158 298	11 157	-	169 455
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	23 257	2 869	4 425	30 551
Переводы в стадию 1	-	-	(1 449)	(1 449)
Переводы в стадию 2	(73 732)	-	-	(73 732)
Переводы в стадию 3	62 222	-	2 270	64 492
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11 747)	(969)	(3 521)	(16 237)
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	-	1 900	1 725	3 625
Итого на 01 января 2020 года	206 804	37 953	5 118	249 875
Итого на 31 декабря 2020 года	187 348	17 900	2 691	207 939

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год.

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	44 499	4 396	430	49 325
Переводы в стадию 1	641	336	-	977
Переводы в стадию 2	(11 258)	(3 353)	-	(14 611)
Переводы в стадию 3	-	-	(10)	(10)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	5 032	353	273	5 658
Кредиты и авансы клиентам, списанные как	-	-	-	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
безнадежные				
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	38 914	1 732	693	41 339
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	156 594	13 392	-	169 986
Переводы в стадию 1	(11 436)	(2 683)	-	(14 119)
Переводы в стадию 2	17 164	5 417	-	22 581
Переводы в стадию 3	(626)	-	-	(626)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(17 063)	17 226	-	163
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	144 633	33 352	-	177 985
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	116 326	4 742	2 323	123 391
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	757	-	3 991	4 748
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(77 441)	(1 873)	(1 889)	(81 203)
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	(16 385)	-	-	(16 385)
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	23 257	2 869	4 425	30 551
Итого на 01 января 2019 года	317 419	22 530	2 753	342 702
Итого на 31 декабря 2019 года	206 804	37 953	5 118	249 875

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
в тысячах рублей							
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	1 305 184	-	1 301 716	-	-	-	2 606 900
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 305 184	-	1 301 716	-	-	-	2 606 900
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	170 443	-	130 819	-	-	-	301 262
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
в тысячах рублей							
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	1 900	-	1 900
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	170 443	-	130 819	-	1 900	-	303 162
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	193 275	-	-	-	1 691	194 966
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	34	34
Итого кредиты физическим лицам	-	193 275	-	-	-	1 691	195 000
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва	1 475 627	193 275	1 432 535	-	1 900	1 725	3 105 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 893)	(966)	(169 455)	-	(1 900)	(1 725)	(207 939)
Итого кредитов и авансов клиентов	1 441 734	192 309	1 263 080	-	-	-	2 897 123

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
в тысячах рублей							
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	1 540 574	-	1 549 572	-	23 360	-	3 113 506
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	617	-	617
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 540 574	-	1 549 572	-	23 977	-	3 114 123
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	74 324	-	166 978	-	90	-	241 392
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	2 958	-	2 958
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	74 324	-	166 978	-	3 048	-	244 350
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	231 076	-	-	-	4 514	235 590
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
в тысячах рублей							
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	48	48
Итого кредиты физическим лицам	-	231 076	-	-	-	4 562	235 638
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва	1 614 898	231 076	1 716 550	-	27 025	4 562	3 594 111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 646)	(693)	(177 985)	-	(26 126)	(4 425)	(249 875)
Итого кредитов и авансов клиентов	1 574 252	230 383	1 538 565	-	899	137	3 344 236

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам с концентрацией риска по отраслям экономики:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
Обрабатывающая промышленность и энергетика	483 231	16,7%	857 862	25,6%
Торговля	481 248	16,6%	694 950	20,8%
Оказание финансовых и инвестиционных услуг	462 962	16,0%	472 467	14,1%
Строительство	449 202	15,5%	462 399	13,8%
Сельское хозяйство	426 578	14,7%	413 453	12,4%
Операции с недвижимым имуществом	208 020	7,2%	102 021	3,1%
Физические лица	192 308	6,6%	230 520	6,9%
Транспорт и связь	175 575	6,1%	106 353	3,2%
Государственное управление	-	-	-	-
Прочие	17 999	0,6%	4 211	0,1%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 897 123	100%	3 344 236	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 года объем задолженности 15 крупных заемщиков (объем задолженности свыше 50 млн.рублей) перед банком составил 1 964 млн.рублей или 67,8% ссудной задолженности перед банком (на 31 декабря 2019 г.: задолженность 16 крупных заемщиков составила 2 302 млн.рублей или 68,8%).

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги включают следующие категории:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 552 328	1 259 211

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого ценных бумаг	1 552 328	1 259 211

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлен в таблице ниже:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации МинФина РФ	297 273	312 654
Облигации субъектов РФ	1 255 209	883 888
Еврооблигации Lukoil International Finance B.V.	-	62 806
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 552 482	1 259 348
Резерв под кредитные убытки	(154)	(137)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 552 328	1 259 211

По состоянию на 31 декабря 2020 года вложения в облигации осуществлены в иностранной валюте и в российских рублях. В иностранной валюте облигации имеют сроки погашения ноябрь 2023 год – 2027 год и ставки доходности от 4,25% до 4,875%. В российских рублях облигации имеют сроки погашения 2021 год – 2027 год и ставки доходности 5,7% – 10,65%. (31 декабря 2019 г.: облигации в иностранной валюте со сроками погашения 2020 год – 2027 год и ставками доходности 4,25% – 6,125%, облигации в российских рублях со сроками погашения 2020 год – 2025 год и ставками доходности 7,8% – 10,65%).

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

в тысячах рублей	2020 год			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	
Остаток на начало периода	137	-	-	137
Формирование/списание	22	-	-	22
Списания от продажи	(5)	-	-	(5)
Остаток на конец периода	154	-	-	154

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

в тысячах рублей	2019 год			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	
Остаток на начало периода	235	-	-	235
Формирование/списание	(98)	-	-	(98)
Списания от продажи	-	-	-	-
Остаток на конец периода	137	-	-	137

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года							31 декабря 2019 года
Основные средства	71 950							43 529
Нематериальные активы	10 066							9 837
Активы в форме права пользования	71 345							4 298
Итого основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	153 361							57 664

в тысячах рублей	Земля и здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие	НМА	Актив в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	34 212	5 862	3 967	5 579	7 548	-	57 168
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	54 011	15 519	15 416	20 635	18 339	-	123 920
Поступление	-	-	2 226	3 155	6 108	6 051	11 489
Выбытие	-	(5 094)	(1 925)	(1 198)	(603)	-	(8 820)
Переоценка	(4 828)	-	-	-	-	-	(4 828)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	54 011	15 519	15 416	20 635	18 339	-	123 920
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	(19 799)	(9 657)	(11 449)	(15 056)	(10 791)	-	(66 752)
Амортизационные отчисления	(1 078)	(1 111)	(1 729)	(1 919)	(3 819)	(1 753)	(11 409)
Выбытие	-	2 268	1 925	1 198	603	-	5 994
Переоценка	2 019	-	-	-	-	-	2 019
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(18 858)	(8 500)	(11 253)	(15 777)	(14 007)	(1 753)	(70 148)
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	30 325	1 925	4 464	6 815	9 837	4 298	57 664
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	49 183	10 425	15 717	22 592	23 844	6 051	127 812
Поступление	49 300	7 403	1 723	725	5 951	182 148	247 250
Выбытие	(37 838)	-	-	(126)	(1 695)	(25 040)	(64 699)
Переоценка	145	-	-	-	-	-	145
Модификация АФПП	-	-	-	-	-	(57 106)	(57 106)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	60 790	17 828	17 440	23 191	28 100	106 053	253 402
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	(18 858)	(8 500)	(11 253)	(15 777)	(14 007)	(1 753)	(70 148)
Амортизационные отчисления	(1 299)	(1 528)	(1 998)	(1 772)	(4 027)	(36 896)	(47 520)
Выбытие	15 674	-	-	-	-	1 998	17 672
Переоценка	(45)	-	-	-	-	-	(45)
Реклассификация из АФПП	-	(1 943)	-	-	-	1 943	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(4 528)	(11 971)	(13 251)	(17 549)	(18 034)	(34 708)	(100 041)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	56 262	5 857	4 189	5 642	10 066	71 345	153 361

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года были учтены основные средства, амортизация по которым начислена в размере 100% на сумму 28 147 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 29 688 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности Банка нет.

В первом полугодии 2020 года, в связи с закрытием двух дополнительных офисов они были проданы за 26 711 тыс.рублей. Справедливая стоимость проданного имущества составила 21 664 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.

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 7 871 тыс.рублей. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составили 41 769 тыс.рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	1 303	990
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	1 016	768
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(403)	(249)
Прочие нефинансовые активы	2 880	3 461
Резервы под обесценение прочих активов	(347)	(355)

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Итого прочих активов	3 433	3 847

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

в тысячах рублей	2020			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	
Прочие финансовые активы	1 086	66	151	1 303
Остаток на начало периода	41	60	148	249
Формирование (списание)	160	(9)	55	206
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	(52)	(52)
Остаток на конец периода	201	51	151	403

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

в тысячах рублей	2019			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	
Прочие финансовые активы	690	152	148	990
Остаток на начало периода	243	904	150	1 297
Прочие изменения	-	-	-	-
Формирование (списание)	(202)	(844)	(2)	(1 048)
Остаток на конец периода	41	60	148	249

Далее представлена информация о резервах на возможные потери за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

в тысячах рублей	Резерв
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2018 года	325
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение прочих активов	68
Списание прочих активов за счет резерва	(38)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2019 года	355
(Восстановление резерва) отчисление в резерв под обесценение прочих активов	(8)
Списание прочих активов за счет резерва	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2020 года	347

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные и муниципальные организации:	2 944	1 988
текущие (расчетные) счета	2 944	1 988
Прочие юридические лица:	1 800 072	1 566 390
текущие (расчетные) счета	1 328 822	1 118 298
срочные депозиты	471 250	448 092
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели):	4 280 873	4 718 655
текущие счета (вклады до востребования)	352 800	488 122
срочные вклады	3 928 073	4 230 533
Итого средств клиентов	6 083 889	6 287 033

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
Физические лица (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 063 670	66,8%	4 446 446	70,7%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	456 226	7,5%	111 407	1,8%
Торговля	421 754	6,9%	478 588	7,6%
Производство и энергетика	317 125	5,2%	304 844	4,8%
Строительство	212 185	3,5%	199 234	3,2%
Деятельность общественных объединений	96 865	1,6%	74 320	1,2%
Операции с недвижимым имуществом	91 700	1,5%	144 917	2,3%
Финансовые и инвестиционные услуги	89 476	1,5%	81 952	1,3%
Сельское хозяйство	81 764	1,3%	233 277	3,7%
Прочие	81 174	1,3%	212 048	3,4%
Итого средств клиентов	6 083 889	100%	6 287 033	100%

На 31 декабря 2020 года остаток на счетах 14 клиентов (остаток свыше 50 000 тыс.рублей) составил 2 029 485 тыс.рублей или 33,4% средств клиентов. (31 декабря 2019 года: 15 клиентов с общей суммой 2 086 160 тыс.рублей).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – 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 31 декабря 2020 года составил 133 655 тыс.рублей, накопленный дисконт 10 229 тыс.рублей (31 декабря 2019 года 145 200 тыс.рублей, накопленный дисконт 6 472 тыс.рублей).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств приведена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	74 018	3 962
Расчеты с клиентами по банковским операциям	6 123	6 941
Кредиторская задолженность	633	564
Кредиторская задолженность по дивидендам	185	168
Итого прочих финансовых обязательств	80 959	11 635
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по банковским гарантиям	51 509	41 117
Наращенные расходы по выплате персоналу	38 451	36 803
		41

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 002	1 250
Авансы полученные	593	454
Прочее	4 506	5 910
Итого прочих нефинансовых обязательств	96 061	85 534
Итого прочих обязательств	177 020	97 169

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость (тыс. рублей)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. рублей)
За 31 декабря 2019 года:			
Обыкновенные акции	3 000	300 000	499 431
За 31 декабря 2020 года:			
Обыкновенные акции	3 000	300 000	499 431

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 119 007 тыс.рублей (2019 г.: 260 676 тыс.рублей). Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

в тысячах рублей	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	347 177	371 705
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 639	104 439
Средства, размещенные в Банке России	77 437	84 389
Средства в банках	132	1 300
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	516 385	561 833
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(237 809)	(268 858)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 851)	(11 992)
Выпущенные долговые обязательства	(12 999)	(7 231)
Обязательства по аренде	(7 871)	(168)

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	2020	2019
Прочие	(8 601)	(10 013)
Итого процентных расходов	(282 131)	(298 262)
Чистые процентные доходы	234 254	263 571

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

в тысячах рублей	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	80 167	94 992
Комиссионное вознаграждение по принятым коммунальным платежам	87 206	75 680
Комиссия по выданным гарантиям	11 429	9 558
Прочие	10 397	8 270
Итого комиссионных доходов	189 199	188 500
Комиссионные расходы	(88 958)	(83 715)
Чистый комиссионный доход	100 241	104 785

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

в тысячах рублей	2020	2019
Расходы на содержание персонала	185 807	190 441
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	47 520	11 409
Страхование вкладов	23 572	27 338
Административные расходы	11 936	14 107
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.д.)	11 810	13 089
Операционные налоги	6 084	7 820
Содержание и ремонт основных средств	5 303	9 179
Расходы по операционной аренде	2 433	55 233
Прочее	2 659	4 556
Итого административные и прочие операционные расходы	297 124	333 172

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в тысячах рублей	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 123	31 874
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	6 022	(3 752)
Расходы по налогу на прибыль за год	25 145	28 122

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

в тысячах рублей	2020	2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	145 304	180 070
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	29 061	36 014
Постоянные разницы	(3 916)	(7 892)
Расходы по налогу на прибыль за год	25 145	28 122

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

	31 декабря 2019 года	Отражено в прибыли текущего года	Фонд переоценки основных средств	31 декабря 2020 года
в тысячах рублей				
Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	6 926	11 582	(823)	17 685
Резервы	25 683	6 202	-	31 885
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 646)	12 599	-	10 953
Прочие	(8 094)	(24 362)	-	(32 456)
Чистое отложенное налоговое обязательство	22 869	6 022	(823)	28 067

	31 декабря 2018 года	Отражено в прибыли текущего года	Фонд переоценки основных средств	31 декабря 2019 года
в тысячах рублей				
Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	7 220	267	(561)	6 926
Резервы	19 327	6 356	-	25 683
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 664	(9 310)	-	(1 646)
Прочие	(7 030)	(1 064)	-	(8 094)
Чистое отложенное налоговое обязательство	27 181	(3 752)	(561)	22 869

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Дивиденды

Уставный капитал Банка состоит 3 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
в тысячах рублей		
Дивиденды к выплате на 1 января	168	110
Дивиденды, объявленные в течение года	54 000	94 500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(53 950)	(94 411)

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Списание не востребовавшихся дивидендов	(33)	(31)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	185	168

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

Согласно протокола Правления Банка от 01 июня 2020 года, не востребовавшиеся 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 не востребовавшиеся дивиденды по итогам работы за 2015 год в сумме 31 тыс.рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ 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 функционирует 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 2020 года банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

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

Анализ форм риска концентрации включает:

- оценку концентрации крупных кредитных вложений в разрезе объемов требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- оценку концентрации требований к контрагентам сгруппированных в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированных в иностранной валюте;

АО УКБ "Белгородсоцбанк"Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

- 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:

в тысячах рублей	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка	31 декабря 2020 года
	планируемая величина на 31.12.2020 г.	
Кредитный риск	4 807 700	4 322 690
Операционный риск	910 000	843 575
Процентный риск	238 875	221 348
Риск ликвидности	243 425	225 656
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 200 000	5 613 359
*Справочно:		
Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	25,4

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.

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

- ✓ комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска банка и принятия необходимых мер по его регулированию;
- ✓ системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска и непрерывность мониторинга уровня кредитного риска;
- ✓ принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- ✓ оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться аналитическими расчетами и результатами стресс-тестирований кредитного риска.

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

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

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

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

- ✓ несущественные ухудшения;
- ✓ существенные ухудшения.

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

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

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

С 01 января 2018 года Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- ✓ 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- ✓ 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- ✓ 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ✓ ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ✓ ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- ✓ существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- ✓ наличие текущей просрочки от 31 дня до 60 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- ✓ существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- ✓ наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- ✓ появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- ✓ реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Рыночный риск

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

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

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. руб. (на 31 декабря 2019 года – 0). 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.

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

Величина открытой валютной позиции составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала). В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

в тысячах рублей	За 31 декабря 2020 года			За 31 декабря 2019 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 948 602	5 505 319	1 443 283	7 279 420	5 808 007	1 471 413
Доллары США	590 198	589 361	837	487 158	490 154	(2 996)
Евро	214 113	214 052	61	147 751	147 653	98
Прочие	30	-	30	196	-	196
Итого	7 752 943	6 308 732	1 444 211	7 914 525	6 445 814	1 468 711

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:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	остаток	ставка	остаток	ставка
Размещенные денежные средства в Банке России	2 370 000	3,9	2 550 672	5,9
Кредиты и авансы клиентам	2 897 123	9,7	3 344 672	10,5
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 552 328	6,9	1 259 211	7,3
Итого финансовые активы	6 819 451	7,1	7 154 555	8,3
Средства клиентов	4 748 645	4,4	5 185 161	6,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 655	6,5	145 200	7,5
Итого финансовые обязательства	4 882 300	4,5	5 330 361	6,2

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

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

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

Анализ процентного риска с учетом денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентным риском по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года			
	до востре- бования и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы	2 430 116	454 083	1 055 473	3 567 687
Финансовые обязательства	709 576	2 067 028	1 293 253	1 188 890
ГЭП	1 720 540	(1 612 945)	(237 780)	2 378 797
ГЭП нарастающим итогом	1 720 540	107 595	(130 185)	2 248 612
+200 базисных пунктов	32 976	(22 793)	(1 189)	-
-200 базисных пунктов	(32 976)	22 793	1 189	-

Анализ процентного риска с учетом денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентным риском по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице:

в тысячах рублей	31 декабря 2019 года			
	до востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы	2 610 907	612 792	1 175 955	3 581 683
Финансовые обязательства	388 017	2 006 380	1 799 680	1 544 894
ГЭП	2 222 890	(1 393 588)	(623 825)	2 036 789
ГЭП нарастающим итогом	2 222 890	829 302	205 577	2 242 366
+200 базисных пунктов	42 604	(21 705)	(3 119)	-
-200 базисных пунктов	(42 604)	21 705	3 119	-

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.

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение 2020 года нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 31 декабря 2020 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 41% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 134% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 75,7% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 31 декабря 2020 года составил 3 269 549 тыс.рублей (на 31 декабря 2019 года составил 3 280 173 тыс.рублей), что покрывает более 50% 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 31 декабря 2020 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

в тысячах рублей	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 241 829	-	-	-	3 241 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	50 706	50 706
Средства в других банках	10 057	-	-	-	10 057
Кредиты клиентам	21 618	323 701	761 267	1 790 537	2 897 123
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11 217	26 085	153 669	1 361 357	1 552 328
Прочие финансовые активы	900	-	-	-	900
Итого финансовых активов	3 285 621	349 786	914 936	3 202 600	7 752 943
Обязательства					
Средства клиентов	2 000 517	1 637 833	1 243 891	1 201 648	6 083 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	62 789	21 151	59 994	143 884
Арендные обязательства	3 096	15 101	18 542	37 279	74 018
Прочие финансовые обязательства	6 756	-	-	185	6 941

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовых обязательств	2 010 369	1 715 723	1 283 584	1 299 056	6 308 732
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	1 275 252	(1 365 937)	(368 648)	1 903 544	1 444 211
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	1 275 252	(90 685)	(459 333)	1 444 211	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в тысячах рублей	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 250 642	-	-	-	3 250 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	49 398	49 398
Средства в других банках	10 048	-	-	-	10 048
Кредиты клиентам	50 516	497 711	889 162	1 906 847	3 344 236
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11 341	4 168	149 871	1 093 831	1 259 211
Итого финансовых активов	3 322 547	501 879	1 039 033	3 050 076	7 913 535
Обязательства					
Средства клиентов	2 061 007	1 586 618	1 589 732	1 049 676	6 287 033
Прочие заемные средства	-	-	-	151 672	151 672
Итого финансовых обязательств	2 061 007	1 586 618	1 589 732	1 201 348	6 438 705
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года	1 261 540	(1 084 739)	(550 699)	1 848 728	1 474 830
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года	1 261 540	176 801	(373 898)	1 474 830	

Остатки денежных средств на счетах клиентов до востребования включены во временной интервал «до востребования и менее 1 месяца». На основе исторического опыта, руководство Банка не ожидает досрочного изъятия депозитов физических лиц, и большинство депозитов будет пролонгировано. Высокое доверие клиентов к банку позволяет аккумулировать на среднесрочной перспективе стабильную часть краткосрочных клиентских ресурсов. Так среднегодовой остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов за 2020 год составил 1 274 млн.рублей (за 2019 год – 1 381 млн.рублей).

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года ликвидность банка находится на комфортном уровне. Банк обладает достаточным запасом краткосрочных ликвидных активов для покрытия вероятных неожиданных оттоков. Работа по предотвращению возникновения неожиданных оттоков средств клиентов осуществляется, в том числе путем взаимодействия с ключевыми клиентами.

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 (в 2019 году – 66 500 тыс.рублей). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Процедура управления капиталом регламентирована во внутреннем положении банка «Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением банка 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:

		лимит	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
N1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	22,2%	21,2%
N1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	22,2%	21,2%
N1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	25,4%	23,9%

	лимит	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Значение надбавки поддержания достаточности	2,5%	2,5%	2,250%

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 31 декабря 2020 года капитал банка составил 1 312 441 тыс.рублей, в том числе 1 146 073 тыс.рублей – основной капитал и 166 368 тыс.рублей – дополнительный капитал. (на 31 декабря 2019 года основной капитал – 1 092 220 тыс.рублей, дополнительный – 150 348 тыс.рублей). 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.

В течение 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – 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

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2020 года
31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
в тысячах рублей				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 241 829	3 241 864	-	-
- Наличные средства	281 308	281 308	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	169 553	169 553	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	413 739	413 774	-	-
- Средства в расчетах на ОПС	7 019	7 019	-	-
- Депозиты в Банке России	2 370 210	2 370 210	-	-
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	50 706	50 706	-	-
<i>Средства в других банках</i>	10 057	10 057	-	-
- Гарантийные депозиты в других банках	10 057	10 057	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 897 123	-	2 977 519	-
- Корпоративные кредиты	2 419 552	-	2 499 652	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	285 262	-	285 262	-
- Кредиты физическим лицам	192 309	-	192 605	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 552 332	1 630 867	-	-
- Облигации МинФина РФ	297 245	333 265	-	-
- Облигации субъектов РФ	1 255 087	1 297 602	-	-
- Еврооблигации	-	-	-	-
Итого финансовых активов	7 752 047	4 933 494	2 977 519	-
Нефинансовые активы	153 361	-	52 793	100 568
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	153 361	-	52 793	100 568

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	31 декабря 2020 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
в тысячах рублей				
ИТОГО АКТИВОВ	7 834 063	4 933 494	3 030 312	29 223
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	6 083 889	1 684 566	4 399 323	-
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 331 766	1 331 766	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	471 250	-	471 250	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	352 800	352 800	-	-
- Срочные вклады физических лиц	3 928 073	-	3 928 073	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	143 884	-	143 884	-
Итого финансовых обязательств	6 227 773	1 684 566	4 543 207	-
31 декабря 2019 года				
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
в тысячах рублей				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 250 642	3 250 642	-	-
- Наличные средства	274 119	274 119	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	253 805	253 805	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	116 324	116 324	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	56 016	56 016	-	-
- Депозиты в Банке России	2 550 378	2 550 378	-	-
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	49 398	49 398	-	-
<i>Средства в других банках</i>	10 048	10 048	-	-
- Гарантийные депозиты в других банках	10 048	10 048	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	3 344 236	-	3 364 401	-
- Корпоративные кредиты	2 907 319	-	2 929 560	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	206 397	-	206 397	-
- Кредиты физическим лицам	230 520	-	228 444	-
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 259 211	1 316 214	-	-
- Облигации МинФина РФ	312 622	338 438	-	-
- Облигации субъектов РФ	883 784	913 988	-	-
- Еврооблигации	62 805	63 788	-	-
Итого финансовых активов	7 913 535	4 626 302	3 364 401	-
<i>Нефинансовые активы</i>	57 664	-	49 308	8 356
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	57 664	-	49 308	8 356

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	31 декабря 2019 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
в тысячах рублей				
ИТОГО АКТИВОВ	7 971 199	4 626 302	3 413 709	8 356
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	6 287 033	1 608 408	4 678 625	-
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 120 286	1 120 286	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	448 092	-	448 092	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	488 122	488 122	-	-
- Срочные вклады физических лиц	4 230 533	-	4 230 533	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	151 672	-	151 672	-
Итого финансовых обязательств	6 438 705	1 608 408	4 830 297	-

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ 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 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года вложения в ценные бумаги связанных сторон отсутствовали.

Остатки по операциям с акционерами, прочими связанными сторонами и ключевым управленческим персоналом на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	-	124 229	2 914	-	140 584	3 754

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал
Средства клиентов	878 436	383 657	9 720	1 239 704	298 715	15 096
Выпущенные банком долговые ценные бумаги	-	133 655	-	-	62 800	-
Выданные гарантии до вычета резерва под кредитные убытки	-	259 764	-	-	148 676	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 – 2020 годы:

в тысячах рублей	2020			2019		
	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал	Акцио- неры	Прочие связан- ные стороны	Ключе- вой упр. персонал
Процентные доходы	-	11 642	298	-	16 331	226
Процентные расходы	(47 369)	(12 158)	(693)	(77 642)	(12 407)	(800)
Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(8 368)	-	-	(3 236)	-
Комиссии за выдачу гарантий	-	2 342	-	-	1 489	-
Расходы на содержание персонала	-	-	(40 291)	-	-	(44 149)

В 1-м полугодии 2020 года были приобретены здание, земельный участок и сооружения, необходимые для бесперебойной работы дополнительного офиса «Старооскольский» в центре города Старый Оскол приобретены у связанного с банком лица за 50 000 тыс.рублей (справедливая стоимость приобретенного объекта основных средств согласно отчету независимого оценщика составила 50 000 тыс.рублей).

Здание вместе с участком дополнительного офиса «Зареченский» было продано акционеру банка за 21 860 тыс.рублей (справедливая стоимость на момент реализации составляла 16 454 тыс.рублей).

Арендные платежи за 2020 год по объектам основных средств акционерам составили 37 742 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 3 804 тыс.рублей.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 2019 и 2020гг. ключевому управленческому персоналу:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

в тысячах рублей	2020	2019
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	23 чел.	23 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	30 857	34 923
Фиксированная часть	22 501	26 698
Нефиксированная часть	8 356	8 225
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 630	2 576
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 576	2 687
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	6 804	6 650
Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	7 116	4 542

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 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 2020 г. в пределах утвержденного фонда оплаты. Списочная численность работников по состоянию на 01 января 2021 года составила 187 сотрудника.

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

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

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

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

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

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

Фонд оплаты труда работников, отнесенных к первым двум категориям состоит из фиксированной и нефиксированной частей в соотношении, установленном «Положением об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 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 ключевого управленческого персонала:

	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 31.12.2020 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	132%
Н1.0	<10%	25,4%
Н2	<17%	41%
Н3	<55%	134%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,1%

Штрафная корректировка не применялась.

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

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

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

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

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

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

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

Основания для выплаты отсроченного вознаграждения в 2020 г. наступили. Выплата производилась в соответствии с Положением по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2020 г. Общий объем выплат составил 7116 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2021 г.

