



**Пояснительная информация
к годовой (финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 2018 год**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	41
2	Информация о банке	41
3	Краткая характеристика деятельности банка	42
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	44
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	51
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	51
5.2	Чистая ссудная задолженность	51
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
5.4	Отложенные налоговые активы	58
5.5	Основные средства и нематериальные активы	58
5.6	Прочие активы	60
5.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
5.8	Прочие обязательства	62
5.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	63
5.10	Средства акционеров (участников).	64
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
6.1	Изменение резервов на возможные потери	65
6.2	Возмещение (расход) по налогам	66
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	66
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	66
9	Информация о целях и политике управления рисками	67
9.1	Кредитный риск	69
9.2	Рыночный риск	71
9.3	Процентный риск	72
9.4	Риск ликвидности	73
9.5	Операционный риск	75
10	Информация об управлении капиталом	76
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	77
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	82

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

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

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

2. Информация о банке

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

Сокращенное фирменное наименование банка: АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Местонахождение банка: юридический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73. Фактический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023100000560

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц 23.09.2002 г.

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

В связи с изменением в законодательные акты Российской Федерации и закреплением понятия пропорционального регулирования банковского сектора (т.е. разделение банков с базовой и универсальной лицензией) руководством банка принято решение осуществлять свою деятельность как кредитная организация с универсальной лицензией.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых взносов за 2018 год составил 22 765 тыс.рублей (18 320 тыс.рублей за 2017 год).

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав банка входят 4 дополнительных офиса, 2 расположены в г. Белгороде, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

Отчетный период: с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

В январе 2018 г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило АО УКБ «Белгородсоцбанк» рейтинг кредитоспособности «ruBBB-». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз, говорится в материалах агентства. Ключевое позитивное влияние на рейтинговую оценку оказали высокая достаточность собственного капитала и его устойчивость к реализации кредитных рисков. Агентство позитивно оценило хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах.

Положительное влияние на рейтинг оказали хороший уровень обеспеченности кредитного портфеля и приемлемые показатели рентабельности деятельности. Агентство отмечает высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе банка, возможность привлечения дополнительного фондирования в рамках операций РЕПО в случае необходимости и низкий уровень принимаемых валютных рисков

В декабре 2018 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности АО УКБ «Белгородсоцбанк» до уровня ruBB+, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Снижение уровня рейтинга связано с изменением методологических подходов агентства в части оценки диверсификации направлений деятельности банка. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основные показатели деятельности Банка

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

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

Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

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

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

➤ **комиссионные операции.**

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

Основные показатели работы банка:

Показатели	тыс.рублей		
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 193 944	7 099 839	1,3
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России)	4 881 097	4 703 935	3,8
Портфель ценных бумаг	1 518 508	1 557 860	-2,5
Привлеченные средства клиентов	5 845 519	5 908 243	-1,1
Собственные средства (капитал)	1 215 463	1 177 965	3,2

По итогам работы за 2018 год привлеченная ресурсная база банка снизилась незначительно (на 1,1% или 63 млн. рублей). За указанный период средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли на +210 919 тыс.руб., средства юридических лиц снизились на 273 643 тыс.рублей за счет погашения субординированных займов на сумму 192 533 тыс.рублей. В структуре пассивов по-прежнему преобладают вклады физических лиц (72% на 01.01.2019 года, 70% на 01.01.2018 г.).

Величина балансовых активов банка увеличилась на 94 105 тыс.руб. или на 1,3%. В структуре активов доминирующей составляющей является чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2019 г. составила 72,2% (на 01.01.2018 г. – 66,3%).

В 4-м квартале 2018 года Банк приобрел облигации Управления финансов Липецкой области на сумму 153 000 тыс.рублей под 8,57% годовых. Структура портфеля ценных бумаг удерживаемых до погашения представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 72,2%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 23,1%;
- ✓ облигации прочих эмитентов – 4,7%.

Величина чистых процентных доходов за 2018 год выше аналогичного показателя 2017 года на 34 674 тыс.руб. Данный рост обусловлен снижением процентных расходов (334 883 тыс.руб. – за 2018 год; 389 975 тыс.руб. – за 2017 год) банка по привлеченным ресурсам из-за снижения ключевой ставки Банка России (на 01.01.2017 года – 10%, на 01.01.2018 года – 7,75%, на 01.01.2019 года – 7,75%).

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с показателя деятельности за 2017 год.

Объем резервов на возможные потери за 2018 год снизился на 5,4% (объем резервов на 01.01.2019 г. – 529 101 тыс.рублей, на 01.01.2018 г. – 559 359 тыс.руб.).

Объем собственных средств банка на 01.01.2019 года вырос на 37 498 тыс.рублей по сравнению с 01.01.2018 года. Увеличение величины собственных средств произошло за счет изменения следующих элементов:

- ✓ роста прибыли предшествующих лет на 4 122 тыс.руб.;
- ✓ увеличением резервного фонда на 30 000 тыс.руб.
- ✓ увеличением показателей уменьшающих базовый капитал на 2 577 тыс.руб.;
- ✓ увеличением объема инструментов дополнительного капитала на 5 953 тыс.руб.

Основная доля проводимых банком операций приходится на город Белгород и Белгородскую область, исключение составляют операции с ценными бумагами и операции по

размещению временно свободных денежных средств с помощью финансовых инструментов Банка России.

3.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

25 апреля 2018 года проведено общее Собрание акционеров Банка, на котором была распределена чистая прибыль по итогам работы за 2017 год следующим образом:

- ✓ 51 000 тыс. руб. – на выплату дивидендов;
- ✓ 30 000 тыс. руб. – на увеличение резервного фонда;
- ✓ 4 098 – в распоряжение банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято на ближайшем годовом Общем собрании акционеров.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде незначительно отличается от учетной политики 2017 года. Изменения затрагивают внутренний документооборот банка.

Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

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

Порядок определения и учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением от 22 декабря 2014г. №446-П. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Согласно Положению № 579-П в Учетной политике закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Операции по привлечению и размещению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств построена в соответствии с Положением № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы, признанные в соответствии проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам. Величина каждого элемента портфеля однородных ссуд на дату оценки рисков не должна превышать 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента величины собственных средств (капитала) Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка

отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал.

Резервы на возможные потери по прочим активам

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

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

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

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

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

Методы оценки видов имущества

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределенно, независимо о выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При определении признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк руководствуется «Положением о тестировании ПО УКБ Белгородсоцбанк» активов, подлежащим проверке на обесценение и применяет профессиональное суждение, начиная с отчетности за 2016год.

Учет основных средств

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

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

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

По всем основным средствам начисление амортизации производится линейным способом.

Учет нематериальных активов

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Учет вложений в ценные бумаги

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

а) если соотношение риска и предполагаемой доходности, связанное с владением ценными бумагами, является приемлемым для Банка, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие при передаче.

б) если соотношение риска и предполагаемой доходности, связанное с владением ценными бумагами, является неприемлемым для Банка, то Банк не признает эти ценные бумаги.

Критерии классификации ценных бумаг при первоначальном признании:

- ✓ долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) для получения дохода от их реализации (перепродажи), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- ✓ долговые обязательства, удерживаемые до погашения – это долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
- ✓ долговые обязательства, не погашенные в срок – это долговые обязательства, не погашенные эмитентом в установленный срок.
- ✓ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые при приобретении не вошли в вышеуказанные категории.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы организатора торговли, имеющего соответствующую лицензию государственного уполномоченного органа.

На активном рынке текущей (справедливой) стоимостью признается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов.

Если на дату определения рыночной цены ценной бумаги организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) анализ дисконтированных денежных потоков.

Для облигаций текущая (справедливая) стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период – 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Перенос возможен только в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме менее 10% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

В случае несоблюдения хотя бы одного из перечисленных выше условий Банк переклассифицирует все долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на соответствующие балансовые счета.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете №50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (проведенные на основе таких методов как, например: рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Операции с иностранной валютой

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

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

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

На 31 декабря 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31.12.2017 г. 57,6002 рублей за 1 доллар США), 79,4605 рублей за 1 евро (31.12.2017 г. 68,8668 рублей за 1 евро), 25,0706 рублей за 10 украинских гривен (31.12.2017 г. 20,4955 рублей за 10 украинских гривен).

На 2019 год Банк принял Учетную политику в новой редакции в связи с вступлением в силу изменений в 579-П от 27.02.2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 604-П от 02.10.2017 года «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных

сертификатов», 605-П от 02.10.2017 года «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П от 02.10.2017 года «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018г.
Наличные денежные средства	295 677	265 278
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	290 604	361 858
обязательные резервы	52 273	48 449
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	141 791	124 692
Резерв на возможные потери	(4 816)	(8 450)
Итого денежных средств и их эквивалентов	723 256	743 378

Резерв на возможные потери в сумме 4 816 тыс.руб. создан по денежным средствам на корреспондентских счетах, открытых в ПАО Банк «Финансовая корпорация «Открытие» (по состоянию на 01.01.2018 года – 8 450 тыс. руб. по корреспондентским счетам ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие») в связи с низким рейтингом (Caal – Moody's Investor Service) и наличием высокой доли просроченной задолженности к капиталу (более 50%).

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

Обязательные резервы на сумму 52 273 тыс.рублей (на 01.01.2018 года – 48 449 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования банком денежные средства.

5.2 Чистая ссудная задолженность

Показатели	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	5 366 690	100	5 222 617	100
Депозиты в банке России	1 980 000	36,9	1 979 000	37,9
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	69	0,0	1 440	0,0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 642	0,1	113 908	2,2
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	130 000	2,4	74 900	1,4
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	425 443	7,9	380 687	7,3
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 413 664	45,0	2 373 702	45,4
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	170 596	3,2	112 366	2,2
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	217 437	4,1	172 027	3,3
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	21 839	0,4	14 587	0,3
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(485 593)		(518 682)	
Чистая ссудная задолженность	4 881 097		4 703 935	

По итогам работы за 2018 год объем кредитного портфеля банка вырос на 2,8% или +144 073 тыс.рублей. Размещенные в Банке России депозиты в сумме 1 980 000 тыс.рублей (на 01 января 2018 г. – 1 979 000 тыс.рублей) признаны в составе чистой ссудной задолженности. Уровень просроченной задолженности в течение отчетного периода оставался на достаточно низком уровне и по состоянию на 01 января 2019 года ее объем составил 21 839 тыс.рублей (на 01 января 2018 года – 14 587 тыс.рублей) или 0,4% ссудной задолженности (0,3% по состоянию на 01.01.2018 г.). Просроченная задолженность не является безнадежной к взысканию, банком ведется работа по ее истребованию. Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 783 ед. (796 ед. на 01.01.2018 г.). Банк продолжает развивать направление кредитования физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ чистой ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитования по юридическим лицам всего, в т.ч.	4 673 248	4 541 510
Финансирование текущей деятельности	1 255 679	1 348 233
Приобретение недвижимого имущества	99 240	67 401
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	435 386	606 681
Приобретение оборудования	221 444	116 393
Прочее (включая депозиты в Банке России)	2 661 499	2 402 802
Цели кредитования по физическим лицам всего, в т.ч.	207 849	162 425
Потребительские цели	162 376	119 361
Ипотека	36 270	37 147
Автокредитование	0	0
Жилищные кредиты	9 203	5 917
Итого чистая ссудная задолженность	4 881 097	4 703 935

Основу кредитного портфеля составляют кредиты, выданные заемщикам на финансирование текущей деятельности.

Отраслевая структура кредитных вложений характеризуется следующими данными:

Отрасли экономики	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Финансовое посредничество (в т.ч. депозиты в Банке России)	2 371 719	48,6	2 425 937	51,6
Оптовая и розничная торговля	548 503	11,2	632 285	13,4
Обрабатывающие производства	538 783	11,0	301 239	6,4
Сельское хозяйство	514 328	10,5	508 831	10,8
Строительство	219 621	4,5	202 980	4,3
Кредиты физическим лицам	207 849	4,3	162 425	3,5
Транспорт и связь	147 812	3,0	83 279	1,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	146 448	3,0	191 455	4,1
Государственное управление	126 400	2,6	74 151	1,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	46 180	0,9	76 680	1,6
Прочие	13 454	0,3	44 673	0,9
Итого чистая ссудная задолженность	4 881 097		4 703 935	

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

Изменение резерва под обесценение ссудной задолженности за 2018 год:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным финансовым орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Просроченная задолженность	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2018 года	-	749	49 098	431 141	13 505	9 602	14 587	518 682
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	2 851	(7 663)	(46 588)	11 073	(14)	7 723	(32 618)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	(471)	(471)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2019 года	-	3 600	41 435	384 553	24 578	9 588	21 839	485 593

Изменение резерва под обесценение ссудной задолженности за 2017 год:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных орг-циях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным фин.орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким орг-ям	Кредиты негос-ным неком-ким орг-ям	Кредиты индив-ным предпр-лям	Кредиты физ.лицам	Просроченная задолженность	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2017 года	319	1 999	58 605	418 619	75	10 553	8 181	11 281	509 632
Отчисление (восстановление) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	(319)	(1 250)	(9 507)	12 522	(75)	2 952	1 421	3 306	9 050
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2018 года	-	749	49 098	431 141	-	13 505	9 602	14 587	518 682

Ниже представлена ссудная задолженность Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	1 980 000	-	-	-	-	-	1 980 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	69	-	-	-	-	-	69
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 642	-	-	-	-	-	7 642
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	100 000	30 000	-	130 000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	243	136	7 720	17 051	325 316	74 977	425 443
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	95 156	125 587	297 308	567 303	746 828	581 482	2 413 664
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	205	4 918	4 960	16 959	61 882	81 672	170 596
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 250	8 728	13 176	26 183	90 273	75 827	217 437
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	21 839	-	-	-	-	-	21 839
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(27 787)	(23 042)	(56 493)	(112 094)	(151 150)	(115 027)	(485 593)
Чистая ссудная задолженность	2 080 617	116 327	266 671	615 402	1 103 149	698 931	4 881 097

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	1 979 000	-	-	-	-	-	1 979 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 440	-	-	-	-	-	1 440
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	113 908	-	-	-	-	-	113 908
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	74 900	-	-	74 900
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	113	208	3 218	13 793	267 723	95 632	380 687
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	12 660	161 554	193 917	807 156	672 060	526 355	2 373 702
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	270	11 962	4 399	36 373	24 862	34 500	112 366

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	91	81	901	3 338	46 667	120 949	172 027
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 587	-	-	-	-	-	14 587
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(15 530)	(15 162)	(28 061)	(159 879)	(179 513)	(120 537)	(518 682)
Чистая ссудная задолженность	2 106 539	158 643	174 374	775 681	831 799	656 899	4 703 935

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, дифференцирована. Значительный объем ссуд к погашению в течение 30 дней обусловлен депозитами в Банке России (выступают гарантом исполнения платежей клиентами банка).

Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2019 года составила 21 772 тыс.рублей (на 01.01.2018 года – 14 501 тыс.рублей).

Средний остаток задолженности по кредитному договору заемщика-физического лица вырос с 411 тыс.руб. до 581 тыс.руб. Просроченная задолженность физических лиц представлена одним заемщиком, объем которой незначителен (на 01.01.2019 года – 67 тыс.рублей, на 01.01.2018 года – 86 тыс.рублей).

По географическим зонам регистрации заемщиков структура портфеля выглядит следующим образом:

Структура портфеля кредитов физическим лицам по зонам регистрации заемщиков	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Кредитные вложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 685 537	100	2 447 162	100
Белгородская область	2 577 795	96	2 400 230	98,1
Курская область	105 586	3,9	45 168	1,8
город Москва	2 156	0,1	1 764	0,1
Кредитные вложения физических лиц:	207 849	100	162 425	100
Белгородская область	195 524	94,1	150 817	92,9
город Москва	8 244	3,9	8 856	5,4
Саратовская область	1 599	0,8	2 125	1,3
Краснодарский край	1 344	0,6	-	-
Республика Крым	565	0,3	594	0,4
Курская область	444	0,2	-	-
Прочие	129	0,1	33	0,0

Наибольший удельный вес приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура вложений банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	тыс.рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Российские государственные облигации	351 210	291 489
Российские муниципальные облигации	1 096 344	1 151 756
Корпоративные облигации	70 954	114 615
Резервы на возможные потери	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 518 508	1 557 860

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 2019 года по 2025 год, купонный доход от 7,85 % до 12,7%.

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

По состоянию на 01 января 2019 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, номинированными в долларах США. Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения 09 ноября 2020 год с купонным доходом в размере 6,125%.

Классификация вложений по выпускам ценных бумаг в обращении:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840068V	Евро-облигация	16.09.2023	4,875	142 626
	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	208 584
Правительство Белгородской области	RU35007BEL0	облигация	28.07.2020	8,300	50 705
	RU35008BEL0	облигация	21.06.2021	10,650	10 020
	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 588
Министерство финансов Красноярского края	RU34010KNA0	облигация	10.09.2019	12,700	52 865
	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	78 773
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 613
Министерство управления финансами Самарской области	RU35009SAM0	облигация	31.07.2020	8,150	20 263
	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	39 842
Управление финансов Липецкой области	RU34009LIPO	облигация	04.06.2019	10,500	30 233
	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	155 228
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34016AN00	облигация	08.10.2019	11,400	51 234
	RU34018AN00	облигация	27.09.2022	7,850	253 980
Lukoil International Finance B. V.	XS0554659671	Евро-облигация	09.11.2020	6,125	70 954

Резерв на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года не формировался, т.к. риск вложений отсутствовал, и присвоена первая категория качества, задержек платежей не зафиксировано.

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2019 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	351 210	-	-	351 210
Российские муниципальные облигации	1 096 344	-	-	1 096 344
Корпоративные облигации	-	70 954	-	70 954
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 447 554	70 954	-	1 518 508

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2018 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	291 489	-	-	291 489
Российские муниципальные облигации	1 151 756	-	-	1 151 756
Корпоративные облигации	-	114 615	-	114 615
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 443 245	114 615	-	1 557 860

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

тыс.рублей

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Текущие:		
- российские (государственные) облигации	351 210	291 489
- облигации субъектов РФ	1 096 344	1 151 756
- облигации крупных корпораций	70 954	114 615
Итого	1 518 508	1 557 860
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	1 518 508	1 557 860
- не имеющие рейтинга	-	-
Итого	1 518 508	1 557 860

Структура чистых вложений в ценные бумаги по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс.рублей.

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	1 957	172	-	-	349 081	351 210
Российские муниципальные облигации	11 700	9 470	62 164	166 600	243 655	602 755	1 096 344
Корпоративные облигации	-	-	603	-	70 351	-	70 954
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 700	11 427	62 939	166 600	314 006	951 836	1 518 508

Структура чистых вложений в ценные бумаги по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс.рублей.

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	2 808	680	-	-	288 001	291 489
Российские муниципальные облигации	14 740	65 006	48 500	143 000	262 378	666 632	1 151 756
Корпоративные облигации	-	981	-	-	56 817	56 817	114 615
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 740	20 295	49 180	143 000	319 195	1 011 450	1 557 860

5.4 Отложенные налоговые активы

Размер отложенных налоговых активов состоит из отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в размере 3 953 тыс.рублей (на 01.01.2018 года – 0) и отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в размере 1 068 тыс.рублей (на 01.01.2018 года – 11 429 тыс.рублей).

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам представляет собой разницу между отложенными налоговыми активами, отнесенными на счета по учету финансового результата в размере 11 282 тыс.руб. (в т.ч. рассчитываемых по долгосрочным вознаграждениям сотрудникам 5 732 тыс.рублей, переоценке ценных бумаг –7 602 тыс.рублей, резервам на возможные потери по прочим активам 8 702 тыс.рублей, процентным доходам по активам, отнесенным к 4-5 категории качества 216 тыс.рублей, амортизации основных средств 4 171 тыс.рублей, прочим активам 63 тыс.рублей) и отложенным налоговым обязательством в размере 10 214 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 13 733 тыс.рублей), сформировавшимся за счет капитальных вложений при переоценке основных средств.

5.5 Основные средства и нематериальные активы

тыс.рублей

	01.01.2019	01.01.2019
Основные средства	43 971	64 207
Нематериальные активы	8 901	10 276
Итого основных средств и нематериальных активов	52 872	74 483

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

тыс.рублей

	Здания и сооружения	Земля	Транспорт	Компьютерная, кассовая и оргтехника	Прочие основные средства	Мат. запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	53 706	401	1 009	2 069	5 037	1 985	64 207
Балансовая стоимость на 01.01.2018	109 881	401	9 529	18 098	11 934	1 985	151 828
Поступление	-	-	957	2 533	309	8 188	11 987
Выбытие	- 16 983	- 264	- 328	- 685	- 1 219	- 8 584	-28 063
Переоценка	- 4 407	-	-	-	-	-	-4 407
Балансовая стоимость 01.01.2019	88 491	137	10 158	19 946	11 024	1 589	131 345
Накопленная амортизация на 01.01.2018	56 175	-	8 520	16 029	6 897	-	87 621
Амортизация за отчетный период	4 088	-	549	1 632	1 562	-	7 831
Выбытие	- 4 609	-	- 328	- 685	- 1 218	-	- 6 840
Переоценка	- 1 238	-	-	-	-	-	- 1 238
Накопленная амортизация на 01.01.2019	54 416	-	8 741	16 976	7 241	-	87 374

	Здания и сооружения	Земля	Транспорт	Компьютерная, кассовая и оргтехника	Прочие основные средства	Мат. запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	34 075	137	1 417	2 970	3 783	1 589	43 971

В составе основных средств по состоянию на 01 января 2019 года были учтены основные средства амортизация, по которым начислена в размере 100% на сумму 21 621 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 15 579 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года для определения справедливой стоимости зданий и сооружений Банка произведена оценка недвижимого имущества Обществом с ограниченной ответственностью «ЭТАЛОН», действующим 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 159/18 от 22.11.2018г.

Для проведения оценки объектов недвижимости оценщик использовал следующие подходы:

- ✓ Затратный подход - основан на предположении о том, что стоимость объекта эквивалентна затратам на него за минусом всех видов износов (физического, функционального и износа внешнего воздействия), т.е. совокупного износа.
- ✓ Доходный подход - это совокупность приемов и методов, позволяющих оценить стоимость объекта на основе его потенциальной способности приносить доход.
- ✓ Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта с объектом – аналогом, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ним.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности Банка нет.

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

В связи с отсутствием экономической целесообразности дальнейшего использования недвижимого имущества (здания, гаражей, земельного участка с воротами) по адресу: Белгородская область, г.Старый Оскол, мкр.Лебединец, д.31, Банком принято решение о реализации имущества в виде комплекса сочлененных объектов. Для определения рыночной стоимости недвижимого имущества по состоянию на 27.07.2018г. была произведена независимая оценка здания и гаражей расположенных по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Лебединец, д.31., для реализации на условиях, соответствующих рыночным.

Независимую оценку провел индивидуальный предприниматель Демьянов Василий Александрович, являющийся членом Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация "Сибирь", страховой полис Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах" №433-522-046222/18. Стоимость объектов была рассчитана согласно Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки на основании Договора № 201/18 от 25.07.2018г.

После подготовки к дальнейшей реализации в текущем его состоянии, Банк перевел указанное имущество из категории «Основные Средства» в категорию «Долгосрочные Активы предназначенные для продажи», с последующей его реализацией.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов представлены в таблице:

тыс.рублей

	Неисключи- тельное право пользования обще- системными лицензионным и продуктами	Неисключитель- ное право пользования специали- зированными лицензионными продуктами	Неисключи- тельное право пользования лицензиями по обеспечению информационно й безопасностью	Про- чие	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	556	9 155	542	23	10 276
Балансовая стоимость на 01.01.2018	1 117	12 659	852	23	14 651
Изменение классификационной группы учета нематериальных активов	113	-150	37	-	-
Поступление	629	4 489	-	2 314	7 432
Выбытие	- 119	-3 355	- 42	-2 311	-5 827
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1 740	13 643	847	26	16 256
Накопленная амортизация на 01.01.2018	561	3 504	310	-	4 375
Изменение классификационной группы учета нематериальных активов	95	-132	37	-	-
Амортизация за отчетный период	284	3 283	252	-	3 819
Выбытие	- 119	- 678	- 42	-	- 838
Накопленная амортизация на 01.01.2019	821	5 976	558	-	7 355
Остаточная стоимость на 01.01.2019	919	7 666	290	26	8 901

В состав прочих нематериальных активов на 01 января 2019 года и 01 января 2018года в сумме 26 тыс.рублей и 23 тыс.рублей соответственно входят остатки по счету 60906 «Вложение в создание и приобретение нематериальных активов», которые при вводе в эксплуатацию будут отражены в составе соответствующей категории.

5.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

тыс. рублей

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.		
Требования по РКО	5 766	5 572
Требования по получению процентов	1 897	1 558
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15	15
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14	13
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Прочие	6	5
Итого финансовых активов	7 728	7 163
Расчеты с дебиторами	1 418	1 493
Прочие	1 558	1 468
Итого нефинансовых активов	2 976	2 961
Резервы на возможные потери	(1 637)	(2 420)
Итого прочие активы	9 067	7 704

Информация по прочим активам в разрезе валют:

тыс.рублей

Валюта	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	7 671	2 976	7 161	2 961
Доллары	49	-	2	-
Евро	8	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(1 312)	(325)	(1 307)	(1 113)
Итого прочих активов	6 416	2 651	5 856	1 848

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Финансовые активы	6 416	-	-	-	-	-	6 416
Нефинансовые активы	2 651	-	-	-	-	-	2 651
Итого прочих активов	9 067	-	-	-	-	-	9 067

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Финансовые активы	5 856	-	-	-	-	-	5 856
Нефинансовые активы	792	218	349	489	-	-	1 848
Итого прочих активов	6 648	218	349	489	-	-	7 704

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 2018 год:

тыс.рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	1 307	1 113	2 420
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	75	(758)	(683)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(70)	(30)	(100)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	1 312	325	1 637

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 2017 год:

тыс.рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	1 465	148	1 613
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	17	965	982

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	(175)	-	(175)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	1 307	1 113	2 420

5.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.рублей		
Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
<u>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</u>	16 654	55 485
-Текущие/расчетные счета	16 654	55 485
- Срочные депозиты	-	-
<u>Юридические лица, в т.ч.:</u>	1 179 004	1 413 816
-Текущие/расчетные счета	1 014 624	1 138 783
- Срочные депозиты	164 380	82 500
- Субординированные кредиты	-	192 533
<u>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</u>	4 649 861	4 438 942
-Текущие/расчетные счета	459 599	346 288
- Срочные депозиты	4 190 262	4 092 654
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 845 519	5 908 243

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 845 519	100	5 908 243	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 400 683	75,3	4 240 700	71,8
Оптовая и розничная торговля	431 224	7,4	473 592	8,0
Деятельность научная, техническая, профессиональная	234 090	4,0	117 027	2,0
Обрабатывающие производства	141 392	2,4	149 487	2,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121 497	2,1	158 385	2,7
Строительство	105 287	1,8	122 679	2,1
Деятельность по предоставлению фин.услуг	64 066	1,1	180 071	3,0
Деятельность общественных организаций	62 290	1,1	51 901	0,9
Транспортировка и хранение	49 909	0,9	68 798	1,2
Сельское хозяйство	45 406	0,8	109 269	1,8
прочие виды деятельности	189 675	3,2	236 334	4,0

5.8 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в таблице:

тыс.рублей		
	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		-

	01.01.2019	01.01.2018
Расчеты с персоналом по заработной плате, долгосрочным вознаграждениям, страховым	34 542	26 291
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	25 022	8 741
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	327
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Прочее	6 511	6 740
Итого финансовых обязательств	66 075	42 099
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с кредиторами	265	278
Прочее	3 141	3 546
Итого нефинансовых обязательств	3 406	3 824
Итого прочих обязательств	69 481	45 923

Информация по прочим обязательствам на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

тыс.рублей

	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	65 890	3 406	41 864	3 824
Доллары	124	-	207	-
Евро	61	-	28	-
Прочие валюты	-	-	-	-
Итого прочих обяз-льств	66 075	3 406	42 099	3 824

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	Итого
Финансовые обязательства	21 029	2 700	6 600	16 268	19 478	-	66 075
Нефинансовые обязательства	3 406	-	-	-	-	-	3 406
Итого прочих обязательств	24 435	2 700	6 600	16 268	16 478	-	69 481

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	Итого
Финансовые обязательства	7 310	4 374	5 618	8 607	16 190	-	42 099
Нефинансовые обязательства	3 824	-	-	-	-	-	3 824
Итого прочие обязательства	11 134	4 374	5 618	8 607	16 190	-	45 923

5.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	6 000	13 922
Резерв по выданным гарантиям	31 055	15 885

Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Резерв по прочим возможным потерям	-	-
Итого резерв на возможные потери	37 055	29 807

5.10 Средства акционеров (участников).

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

В течение 2018 года изменений величины уставного капитала не было. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций датирован 23.08.2012 года. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 800 000 штук на сумму 80 млн. руб.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров в отчетном периоде не изменилось и составило 34, в том числе юридических лиц – 27, физических лиц – 7.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	367 973	439 433
от размещения средств в кредитных организациях	146 099	105 079
от вложений в ценные бумаги	117 119	107 097
Итого процентных доходов	631 191	651 609
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	334 883	389 975
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	334 883	389 975
Чистые процентные доходы	296 308	261 634
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	290 790	959 052
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	397 852	963 360
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 872 436	4 959 598
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 737 291	4 865 752
Чистые доходы от операций с инвалютной с учетом переоценки	28 083	89 538
Комиссия за РКО	88 350	92 832
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	61 300	58 701
Комиссия по выданным гарантиям	4 662	4 182
Прочие комиссии	8 004	7 190
Комиссионные доходы	162 316	162 905
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	52 679	50 469
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 218	6 160

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год
Прочие комиссии	1 755	4 864
Комиссионные расходы	60 652	61 493
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	149 748	149 999
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	56 542	66 641
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 106	39 780
Страхование	23 014	18 558
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 650	11 293
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8 680	12 481
Расходы на охрану	7 765	8 542
Расходы на информационно-технологическую поддержку	6 189	5 237
Прочие операционные расходы	17 979	14 431
Операционные расходы	321 673	326 962

За 2018 год процентные доходы банка, в связи со снижением ключевой ставки Банка России с 10% (на 01.01.2017 года) до 7,75% (на 01.01.2019 года) по сравнению с аналогичным периодом 2017 года снизились. Общий объем процентных доходов сопоставим с аналогичным показателем за 2017 год. Банк активно размещает временно свободные денежные средства на депозитах в Банке России.

Аналогичным образом снижение ключевой ставки Банка России повлиял и на величину процентных расходов. За 2018 год процентные расходы сократились на 55 092 тыс.рублей (-14,1%) и составили 334 883 тыс.рублей (за 2017 года – 389 975 тыс.рублей). Снижение платы по привлеченным ресурсам в течение анализируемого периода проводилось банком аккуратно, с учетом информации о величине процентных ставок, действующих у конкурирующих кредитных организаций. Выпуска собственных векселей и, соответственно, начисление процентных расходов по ним в течение 2018 года банком не производилось.

В 2018 году Банк в меньшей степени использовал операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже, что и послужило снижением чистого дохода от операций с иностранной валютой.

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

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений) 59% за 2018 год (58% – за 2017 год). Объем расходов по страхованию вкладов увеличился на 24% в связи с увеличением базовой ставки страховых взносов.

6.1 Изменение резервов на возможные потери

Наименование статьи	тыс.рублей	
	за 2018 г.	за 2017 г.
Остаток резерва под обесценение на 01 января	559 359	535 089
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(32 618)	9 050
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	(3 634)	5 645
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по	-	-

Наименование статьи	за 2018 г.	за 2017 г.
ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	(683)	982
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 248	8 768
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	(571)	(175)
Остаток резерва под обесценение на 01 января	529 101	559 359

В течение 2018 года, банком восстановлено резервов на возможные потери в сумме 30 258 тыс.рублей (за 2017 год дополнительно сформировано 24 270 тыс.рублей). Списанные с баланса банка за счет резервов просроченная ссудная задолженность и прочие активы в размере 571 тыс.руб. за 2018 год (175 тыс.рублей за 2017 год) признаны решением Правления банка безнадежными к взысканию.

6.2 Возмещение (расход) по налогам

	тыс.рублей	
	за 2018 год	за 2017 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	150 057	108 527
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме налога на прибыль	6 998	7 574
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	143 059	100 953
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	28 612	20 191
Налог на прибыль	16 428	39 198
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в т.ч.:	6 394	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(23 343)
Итого расход (возмещение) по налогам	29 820	23 429

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

Изменений, затрагивающих уставный капитал банка, не происходило. Общий совокупный доход за 2018 год составил 106 164 тыс.рублей (за 2017 год – 75 896 тыс.рублей).

25 апреля 2018 года состоялось Годовое Общее собрание акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам по итогам прошлого года в размере 51 000 тыс.рублей (в 2017 году – 36 000 тыс.рублей), а также направить на формирование резервного фонда банка 30 000 тыс.рублей.

25 апреля 2018 года акционер оказал безвозмездную помощь Банку в размере 60 020 тыс.рублей в денежной форме.

Согласно протокола Правления Банка от 28 апреля 2018 года, неустребованные акционерами дивиденды в сумме 24 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2014 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока выплат (в 2017 году были перечислены в фонды банка неустребованные дивиденды по итогам работы за 2013 год в сумме 30 тыс.рублей).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 и 2018 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

9. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

Задачи системы управления рисками:

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

Система управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

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

Разделение полномочий.

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

Контроль уровня риска.

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

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

Системой управления рисками и капиталом банка 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 2018 года банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

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

Анализ форм риска концентрации включает:

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

Сводная агрегированная оценка значимых рисков представлена в таблице:

тыс.рублей

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации стратегии развития банка на 2018 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.01.2019 года
Кредитный риск	4 000 000	4 128 879
Операционный риск	1 150 000	1 027 363
Процентный риск	301 875	269 683
Риск ликвидности	307 625	274 819
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	5 759 500	5 700 744
*Справочно:	15,0	-

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации стратегии развития банка на 2018 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.01.2019 года
Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)		
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	23,7

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

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

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

9.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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

- ✓ незначительные ухудшения;
- ✓ существенные ухудшения.

Анализ кредитного риска с помощью стресс-тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска, и обеспечить оценку потенциальных потерь банка. Правление банка и Совет Директоров ежеквартально рассматривают результаты стресс-

тестирования, представленные Службой по управлению рисками. Стресс-тесты проводятся согласно Методике стресс-тестирования, утверждаемой Правлением Банка.

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

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

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

Категория качества	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	7 711	0,2	115 348	3,7
2 категория качества	2 273 352	71,8	1 922 437	62,6
3 категория качества	764 231	24,1	901 565	29,3
4 категория качества	102 120	3,2	117 656	3,8
5 категория качества	21 772	0,7	14 501	0,6
Всего	3 169 186	100	3 071 507	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1)	30 272	13,9	29 836	17,3
Портфель прочей ипотеки (ПОС №2)	30 731	14,1	16 484	9,5
Портфель прочих ссуд (ПОС №3)	126 086	58,0	105 031	61,0
Портфель прочих ссуд (ПОС №9)	83	0,0	217	0,1
Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14)	175	0,1	167	0,1
1 категория качества	9 084	4,2	-	-
2 категория качества	13 581	6,2	7 835	4,6
3 категория качества	5 724	2,6	11 440	6,7
4 категория качества	1 768	0,9	1 017	0,7
5 категория качества	-	-	86	-
Всего	217 504	100	172 113	100

Качество кредитного портфеля банка за анализируемый период незначительно изменилось: отношение фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2019 года составило 14,3% (на 01.01.2018 года – 16%). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в течение отчетного периода находилась в рамках установленного в Стратегии значения и на 01 января 2019 г. составляет 21 839 тыс.рублей (0,6% в кредитном портфеле). В течение анализируемого периода банком проводился ряд мероприятий по недопущению снижения качества кредитного портфеля и роста просроченной задолженности.

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

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

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

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

Анализ форм и видов обеспечения возвратности кредита

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

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

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

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

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

На сч.91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается форма обеспечения – имущество. Остаток на сч.91312 занимает большой удельный вес в общем объеме принятого банком обеспечения и составляет 6 814 млн. руб.

На сч.91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитываются требования банка к третьим лицам (поручителям или гарантам). Данный вид обеспечения является одним из самых распространенных видов обеспечения, особенно при кредитовании физических лиц. Объем данного обеспечения на отчетную дату составляет 7 567 млн. руб.

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

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

Оценим величину принятого кредитного обеспечения на один рубль кредитных требований. Нормальным в банковской практике считается коэффициент, превышающий 1,5 и выше (В Положении о кредитовании установлен минимальный коэффициент 1,3). По состоянию на 01 января 2019 года на 7 194 млн. руб. кредитных требований приходится 14 381 млн. руб. обеспечения, коэффициент составляет 2.

Остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога)) незначителен, так как доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка маленькая 0,6%.

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

9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

9.3 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

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

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

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

Наименование статьи	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	1 980 000	7,56	1 979 000	7,57

Наименование статьи	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Выданные кредиты	3 357 140	10,70	3 113 685	12,20
Ценные бумаги	1 498 834	7,77	1 557 860	8,14
Итого	6 835 974	9,15	6 650 545	9,85
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	527 811	2,65	498 802	3,97
Депозиты юридических лиц	164 380	6,81	82 500	8,08
Привлеченные субординированные кредиты	-	-	192 533	10,0
Вклады физических лиц (рубли)	3 634 611	7,16	3 478 619	8,03
Вклады физических лиц (ин.валюта)	647 858	2,44	654 794	1,63
Итого	4 974 660	6,06	4 907 248	6,84

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:

тыс.рублей

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы	2 093 948	209 653	434 072	948 737	3 821 450
Пассивы	600 330	808 973	881 587	1 715 509	1 434 055
ГЭП	1 493 618	(599 320)	(447 515)	(766 772)	2 387 395
ГЭП нарастающим итогом	1 493 618	894 298	446 783	(319 989)	2 067 406
+ 200 базисных пунктов	28 626	(9 988)	(5 594)	(3 834)	-
- 200 базисных пунктов	(28 626)	9 988	5 594	3 834	-

9.4 Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение 2018 года нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 января 2019 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 35,1% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 125,7% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 88,9% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов до 30 дн. на 01 января 2019 года составил 2 738 973 тыс.руб. (на 01 января 2018 года составил 2 779 516 тыс.руб.), что покрывает 47% общей привлеченной ресурсной базы. Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежные средства в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средства на депозитах в Банке России, средства на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн.руб. Финансовые активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

тыс.рублей

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Денежные средства и их эквиваленты	295 677	-	-	-	-	-	295 677
Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях	380 122	-	-	-	-	-	380 122
Ссудная задолженность	2 093 080	214 075	397 692	842 286	1 542 530	972 497	6 062 160
Вложения в долговые обязательства	14 527	18 620	92 873	218 545	478 131	1 094 470	1 917 166
Прочие финансовые активы	6 416	-	-	-	-	-	6 416
Итого финансовых активов	2 789 822	232 695	490 565	1 060 831	2 020 661	2 066 967	8 661 541

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Средства юридических лиц	842 881	158 736	149 319	48 712	-	-	1 199 648
Средства физических лиц	932 227	636 057	718 227	1 638 882	1 012 900	-	4 938 293
Прочие финансовые обязательства	21 028	2 700	6 600	16 268	19 477	-	66 073
Гарантии выданные	97 039	22 390	-	164 890	57 050	52 769	394 138
Арендные обязательства	2	14 180	14 041	27 915	107 993	313 162	477 293
Итого финансовые обязательства	1 893 177	834 063	888 187	1 896 667	1 197 420	365 931	7 075 445

9.5 Операционный риск

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

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составил году 82 189 тыс. руб. (в 2017 году – 84 035 тыс. руб.). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение 2018 года в Банке не было зафиксировано событий операционного риска, способных нанести значимый ущерб деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация об управлении капиталом

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

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

22 февраля 2018 г. банком было направлено ходатайство в Банк России о расторжении договоров субординированного кредита в объеме 192 533 тыс.руб. и замещении субординированного инструмента путем получения безвозмездного финансирования со стороны основного акционера банка. Основная причина досрочного возврата — дисконтирование по участию в капитале (коэф. включения в капитал в 2018 году — 0,3). В апреле 2018 года банком получено согласование от Банком России досрочный возврат денежных средств по привлеченным субординированным кредитам в объеме 192,5 млн.руб.

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

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	19,5	20,3

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	19,5	20,3
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	23,7	24,5
	Значение надбавки поддержания достаточности	1,25%	1,875%	1,25%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		1 215 463	1 177 965

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

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

На 01 января 2019 года капитал банка составил 1 215 463 тыс. руб., в том числе 993 709 тыс. руб. – основной капитал и 221 754 тыс. руб. – дополнительный капитал. Основной капитал состоит из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Во 2 квартале отчетного периода было направлено 30 000 тыс.рублей отчислений из нераспределенной прибыли прошлого года. Резервный фонд полностью сформирован и его объем составляет 45 000 т.р. Основным капиталом 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, часть привлеченных субординированных кредитов (займов).

Оценка достаточности капитала предполагает:

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

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

11. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

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

Процедура кредитования связанных с банком лиц осуществлялась в строгом соответствии с утвержденными внутренними положениями, регламентирующими операции по кредитованию, то есть на основании общих требований по оценке платежеспособности и рисков, предусмотренными внутренними положениями. Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, с предварительным одобрением их на Совете Директоров банка. Фактов предоставления ссуд по льготным ставкам (менее 2/3 ключевой ставки Банка России действующей на момент выдачи), а также обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, не имеется.

По состоянию на 01 января 2019 года вложения в ценные бумаги связанных сторон, а также вложения связанных сторон в долговые обязательства банка отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Начислено процентов за 2018 год, тыс. руб.
Средства акционеров	1 275 881	1 109 761	69 235
Прочие связанные стороны	229 036	502 739	20 996
Ключевой управленческий персонал	11 795	8 748	627
Итого	1 516 732	1 621 248	90 858

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 января 2019 года отсутствует (остаток гарантий на 01.01.2018 года – 74 662 тыс.рублей, объем сформированного резерва под гарантии на 01.01.2018 – 8 213 тыс.рублей). Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 2018 год составил 1 231 тыс.руб. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не зафиксировано.

Информация о кредитах, предоставленных связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2019 г.	Остаток на 01.01.2018 г.	Резерв на 01.01.2019 г.	Резерв на 01.01.2018 г.	Процентные доходы за 2018 год
Акционеры	-	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	124 267	307 888	12 228	56 321	20 005
Ключевой управленческий персонал	1 872	2 541	40	127	198
Итого	126 139	310 429	12 268	56 448	20 203

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 2018 год ключевому управленческому персоналу:

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	24 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	33 957
Фиксированная часть	25 251
Нефиксированная часть	8 706
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 726
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	7 037

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 2018 г. система оплаты труда определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2018 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 2018 г.;
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2018 г.;
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

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

Фонд оплаты труда на 2018 г. утвержден Советом директоров банка в объеме 196,9 млн.руб., в т.ч. начисление ЕСН – 41,5 млн.руб., что соответствует 63,5% от всех расходов по обеспечению деятельности банка. Объем фонда оплаты труда в течение 2018 года не изменялся и соответствует объему, утвержденному на 2017 год. По итогам года начисленная и выплаченная заработная плата оказалась в пределах утвержденного фонда оплаты.

Списочная численность работников по состоянию на 01 января 2019 года составляет 232 сотрудников, на 01 января 2018 г. – 235 сотрудников, снижение произошло за счет реорганизации Старооскольского филиала. 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 2018 г.». 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 № 180-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 отплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата обеспечена следующими способами:

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

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

Показатель	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	140,3%
H1.0	<10%	23,7%
H2	<17%	35%
H3	<55%	125,7%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,6%

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.

Оснований для выплаты «отсроченного вознаграждения на срок не менее 3-х лет» в 2018 г. не наступили по сроку. Выплата не производилась. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298 079	298 079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298 079	298 079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		663 484	659 362	33
2.1	прошлых лет		663 484	659 362	33
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		45 000	15000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 006 563	972 441	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8 901	8 222	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 953	0	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные		0	0	

	потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	2 055	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		12 854	10 277	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		993 709	962 164	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	2055	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	2055	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		993 709	962164	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		221 754	140777	10,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	75024	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		221 754	215801	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		221 754	215801	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 215 463	1177965	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 090 419	4731085	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 090 419	4731085	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 130 899	4801669	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		19,521	20.337	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		19,521	20.337	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		23,689	24.532	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.35	5.75	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.85	1.25	
66	антициклическая надбавка		0		
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15,6709	16.5324	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

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

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1.1. раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, являющейся отдельным разделом в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрытой на сайте Банка <https://www.belsocbank.ru/>.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100760B	1.1 10100760B
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 298 079 тыс.рублей	1.1 1 921 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 298 079 тыс. российских рублей	1.1 1 921 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.04.1999 1.12 07.07.2000 1.13 09.04.2001 1.14 31.08.2001 1.15 29.05.2002 1.16 14.06.2006 1.17 24.07.2008 1.18 28.05.2012	1.1 19.04.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

26	Ставка конвертации	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1	нет	1.1	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте Банка <https://www.belsocbank.ru/>.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	674 375	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	663 484
	Резервный фонд	27	45 000	Резервный фонд	3	45 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 845 519	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	221 754
2.2.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	
	Прибыль текущего года	34	120 236	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.	46	179 031
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	60 020	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами (участниками) кредитной организации	46	60 020
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	52 872	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 901	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	8 901

				отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 021	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 953	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 953
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 068	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	674 375	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	663 484
	Резервный фонд	27	45 000	Резервный фонд	3	45 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 265 558	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	32	0

				доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	188 318
2.2.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54 646	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 288	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 288
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	19	0

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	неприменимо	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	неприменимо	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	неприменимо
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	неприменимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как	31	неприменимо

				капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	неприменимо	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	неприменимо
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	неприменимо	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	неприменимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	неприменимо
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	неприменимо
2.2.1		X	неприменимо	субординированные кредиты	X	неприменимо
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	неприменимо	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	неприменимо	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	неприменимо	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	неприменимо
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	неприменимо	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	неприменимо
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	неприменимо	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	неприменимо
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	неприменимо	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X	неприменимо	"Отложенные налоговые	10	неприменимо

	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	неприменимо	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	неприменимо
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	неприменимо	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	неприменимо	X	X	неприменимо
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	неприменимо	X	X	неприменимо
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	неприменимо	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	неприменимо
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	неприменимо
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	неприменимо
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	неприменимо	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	неприменимо
7.2	существенные вложения в базовый капитал	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты базового	19	неприменимо

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	неприменимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	неприменимо
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	неприменимо
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	неприменимо

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не имеет консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, так как не является головной кредитной организацией банковской группы и вообще не входит в состав банковской группы. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является отдельной самостоятельной кредитной организацией.

Таблица 1.3.

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	

1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		непри мени мо	1, 2	непри мени мо	
2	Средства в кредитных органи заци ях		непри мени мо	3	непри мени мо	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		непри мени мо	4	непри мени мо	
3.1	производные финансовые инструменты		непри мени мо	4.1	непри мени мо	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		непри мени мо	4.2	непри мени мо	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		непри мени мо	6.1	непри мени мо	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		непри мени мо	6.2	непри мени мо	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		непри мени мо	5	непри мени мо	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		непри мени мо	7	непри мени мо	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		непри мени мо	12	непри мени мо	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		непри мени мо	14, 13	непри мени мо	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		непри мени мо		непри мени мо	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		непри мени мо	8	непри мени мо	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		непри мени мо	11	непри мени мо	
12.1	деловая репутация (гудвил)		непри мени мо	11.1	непри мени мо	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		непри мени мо	11.2	непри мени мо	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		непри мени мо	11.3	непри мени мо	
13	Основные средства и материальные		непри мени мо	10	непри мени мо	

	запасы					
14	Всего активов		неприенимо	15	неприенимо	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		неприенимо	16	неприенимо	
16	Средства кредитных организаций		неприенимо	17	неприенимо	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц		неприенимо	18	неприенимо	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		неприенимо	19	неприенимо	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		неприенимо	19	неприенимо	
19.1	производные финансовые инструменты		неприенимо	19.1	неприенимо	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		неприенимо	19.2	неприенимо	
20	Выпущенные долговые обязательства		неприенимо	20	неприенимо	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		неприенимо	22, 23	неприенимо	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		неприенимо	21	неприенимо	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		неприенимо	21.2	неприенимо	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		неприенимо	21.3	неприенимо	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		неприенимо	21.4	неприенимо	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		неприенимо	17, 18, 20	неприенимо	
24	Резервы на возможные потери		неприенимо	24	неприенимо	
25	Обязательства по пенсионному		неприенимо	23.1	неприенимо	

	обеспечению					
26	Всего обязательств		неприменимо	25	неприменимо	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		неприменимо	26	неприменимо	
27.1	базовый капитал		неприменимо	26.1	неприменимо	
27.2	добавочный капитал		неприменимо	26.2	неприменимо	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		неприменимо	33	неприменимо	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		неприменимо	29, 30, 31, 32, 34	неприменимо	
30	Всего источников собственных средств		неприменимо	(36 - 35)	неприменимо	

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не составляет консолидированный балансовый отчет, так как не относится к банковской группе. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является отдельной самостоятельной кредитной организацией.

Пункт 6.4. и 6.5. раздела I

Капитал Банка рассчитывается в порядке установленной требованиями к составлению и предоставлению формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» («Базель III»), по перечню предоставления отчетности в Центральный Банк Российской Федерации.

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

Основным внутренним документом Банка по управлению капиталом является «Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Подход к определению текущей (ежедневной) потребности в капитале включает:

- оперативный анализ структуры активов по категориям риска, установленных Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банка» и в разрезе по категориям качества согласно Положениям Банка России №590-П и №611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»;

- учет максимального размера фактической задолженности по заемщику, группе связанных заемщиков и связанным с Банком лицам;
- изменение состава групп связанных заемщиков и связанных с Банком лиц;
- оценка значений обязательных нормативов, в расчете которых участвует капитал, величины имеющегося числового запаса значений нормативов и факторов, повлиявших на его изменение;
- анализ размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- оценка величины значимых видов рисков;
- обмен информацией между структурными подразделениями Банка, касающейся существенного изменения балансовых статей, включаемых в расчет капитала.

Оценка достаточности проходит по этапам:

1. Расчет капитала, то есть, получение фактической числовой величины.
2. Расчет достаточности капитала, то есть, отношение капитала к величине активов банка, взвешенных по уровню рисков.
3. Оценка достаточности капитала.

Оценка достаточности капитала обязательно предполагает:

- анализ факторов повлиявших на существенное (более 10%) изменение процентного значения достаточности капитала;
- определение запаса капитала, его достаточности с учетом предельных значений, установленных Регламентом расчета обязательных нормативов;
- информирование непосредственного руководителя, а в необходимых случаях Правление Банка о значении достаточности капитала, имеющихся и прогнозируемых негативных факторах, возможных превентивных мерах для принятия оптимального управленческого решения.

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно может осуществляться стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений внедрена система раннего предупреждения – Ежедневный контроль нормативов достаточности капитала и своевременное (ежедневное) оповещение руководства Банка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала (Стратегия

развития Банка и др. внутренние документы Банка);

- планирование дивидендов, система лимитов для нормативов достаточности капитала.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Политика по управлению капиталом Банка за 2018 год не менялась. Банк придерживается целей, установленных Стратегией развития.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Пункты 1.1. - 1.2.

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.

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка (аппетита к риску Банка), целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование.

Порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год осуществляет оценку процедур управления рисками и капиталом на соответствие утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Порядок оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций следующий:

- соотнесение фактических процедур управления рисками и капиталом с утвержденными в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- проверка видов операций (сделок), которым присущ риск, приведенных в процедурах управления рисками и капиталом, на соответствие осуществляемым Банком операциям;
- проверка видов операций (сделок), которым присущ риск, приведенных в процедурах управления рисками и капиталом на учет в них новых видов операций (новых продуктов) Банка;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, в которых содержится информация об эффективности процедур по управлению рисками, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- принятие решения о сохранении или пересмотре процедур управления рисками и капиталом в зависимости от:
 - изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - выявленных недостатков;
 - предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования процедур управления рисками и капиталом;
 - независимых оценок процедур управления рисками и капиталом (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Организация контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом

Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка.

Совет директоров утверждает:

стратегию управления рисками и капиталом Банка;

порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (эффективность ВПОДК).

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежеквартально, ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

Совету директоров - ежеквартально;

Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Основным внутренним документом Банка системы управления рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждена Советом директоров, Протокол Совета директоров №53 от 06.09.2017).

Банком определен состав значимых рисков (кредитный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности) рассчитанных по Методике идентификации значимых рисков АО УКБ «Белгородсоцбанк». Данные риски соответствуют бизнес-модели АО УКБ «Белгородсоцбанк». К числу основных операций, формирующих финансовый результат банка, относятся:

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

- операции с иностранной валютой,
- комиссионные операции.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Принимая во внимание специфичность кредитного и операционного риска Банк на постоянной основе признает их значимыми в рамках ВПОДК без необходимости проведения процедур идентификации и определения значимых рисков.

Банк фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным риском, риском ликвидности, процентным риском, операционным риском, риском концентрации внутри управления значимыми рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее - остаточный риск).

Задачей установления склонности к риску является определение целевого уровня риска, к поддержанию которого Банк должен стремиться, чтобы сохранять финансовую стабильность в долгосрочной перспективе при различных сценариях, включая стрессовые.

Склонность к риску

Склонность к риску (аппетит к риску) устанавливается с учетом требований Банка России.

Склонность к риску – уровень риска, приемлемый для Банка.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется решением Совета директоров и фиксируется в Стратегии развития Банка.

Склонность к риску должна определяться в виде совокупности количественных и качественных показателей. Банк самостоятельно осуществляет выбор показателей склонности к риску.

Показатели склонности к риску

Склонность к риску – уровень, приемлемый для Банка.

Наименование показателя склонности к риску Банка	Установленные значения на 2018 год	Фактическое значение на 01.01.2019
Показатели, характеризующие достаточность капитала, в		

Том числе:		
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	Не менее 13%	24,01%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	Не менее 7%	19,50%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	Не менее 8%	19,50%
Норматив финансового рычага Н1.4(%)	Не менее 6%	13,36%
Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:		
Кредитный риск:		
Удельный вес просроченных кредитов в общем объеме ссудной задолженности (%) ¹	Не более 1%	0,6%
Риск ликвидности:		
Отношение ликвидных активов к привлеченному объему пассивов (%) ²	Не менее 15%	46,8%
Процентный риск:		
Процентная маржа Банка (%) ³	Не менее 2%	3,1%
Операционный риск:		
Предельный уровень убытков (тыс. руб.) ⁴	Не более 1 500 тыс. руб.	819 тыс. руб.

Риск концентрации учитывается банком в рамках значимых рисков.

¹ Показатель рассчитывается как отношение остатков на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (б/сч. 458) к остаткам на счетах по учету предоставленных кредитов и прочих размещенных средств.

² Показатель рассчитывается как отношение ликвидных активов сроком погашения до 30 дн. (показатель ЛАТ формы отчетности 0409135) к совокупной величине привлеченных денежных средств клиентов.

³ Показатель рассчитывается по состоянию на 1-ое число каждого месяца как разница между средневзвешенной процентной ставкой по платным привлеченным и платным размещенным денежным средствам.

⁴ Показатель рассчитывается нарастающим итогом по признанным банком убыткам.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не нарушал склонность к риску, банк устойчиво функционировал на протяжении отчетного года.

Склонность к риску (Аппетит к риску) устанавливается на год и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения склонности к риску. Отдельные лимиты склонности к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

В состав органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба по управлению рисками (СУР);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Подразделения Банка (работники Банка).

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в Банке.

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске (конвертации) облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка в составе данной Стратегии и осуществляет контроль за его реализацией;
- определяет приоритетные направления деятельности Банка (Стратегию развития Банка);
- рассматривает прогнозы доходов и расходов Банка, осуществляет контроль над расходами и распределением прибыли, определяет кредитную политику и систему внутреннего контроля;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- определяет плановые уровни капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядки и методики по управлению наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанных порядков;
- контролирует эффективность применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, а также соответствие системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- рассматривает ежегодно на основе заключения службы внутреннего аудита и исполнительных органов Банка вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Совет директоров Банка утверждает также внутренние документы, определяющие порядок деятельности филиалов и представительств, службы внутреннего аудита, а также порядок распределения прибыли, порядок оплаты труда и стимулирующих выплат, в том числе:

- порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации"), включая методики оценки активов и обязательств, (в т.ч. внебалансовых), а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- кадровую политику Банка и контроль за ее реализацией (размер фонда оплаты труда, порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера и форм начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности и уровню принимаемых рисков);

Совет директоров на основе отчетов службы внутреннего аудита проводит оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- своевременно рассматривает рекомендации и нарушения, выявленные в результате проверок внутренними и внешними аудиторами, а также надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по системе управления рисками капиталом;

- осуществляет регулярный контроль за соблюдением основных принципов управления и оценки банковских рисков путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка;
- ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала;
- с периодичностью, установленной в главе 1 Методики по проведению стресс-тестирования значимых рисков АО УКБ «Белгородсоцбанк», рассматривает результаты стресс-тестирования значимых рисков;
- ежегодно рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка:

Основными задачами Правления Банка являются:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;
- организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, оперативной деятельностью Банка, его филиалов и внутренних структурных подразделений;
- обеспечение эффективного функционирования в Банке систем внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, контроль за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов, установленную Приложением №1 Положения о системе управления банковскими рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк».

В целях управления рисками и капиталом Правление Банка:

- принимает решения об изменении установленных лимитов по каждой конкретной сделке;
- утверждает, в пределах своей компетенции, внутренние регламенты, правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает применение ВПОДК в Банке;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- рассматривает информацию, подготовленную службой внутреннего аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на основе заключения службы внутреннего аудита, не реже одного раза в год;
- утверждает комплекс мер, в случае возникновения факторов риска, способных оказать влияние на доходность и капитал Банка;
- ежеквартально рассматривает и утверждает результаты анализа значимых рисков;
- осуществляет на постоянной основе (ежеквартально, по кредитному, процентному рискам, риску ликвидности и не реже одного раза в год по операционному риску и риску концентрации), оценку потенциальных потерь Банка по результатам стресс –

тестирований, в том числе прогнозирование состояния ликвидности, кредитного и процентного риска с использованием различных сценариев развития событий согласно утвержденной Методике Банка;

- ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления:

В рамках системы управления рисками и капиталом Председатель Правления обеспечивает общее руководство, координацию и текущий контроль за деятельностью всех подразделений:

- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками Банка;

- привлекает квалифицированный персонал для осуществления функций управления рисками Банка;

- обсуждает с Советом директоров вопросы функционирования системы управления рисками и капиталом Банка;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В непосредственном подчинении Председателя Правления Банка находится руководитель Службы по управлению рисками.

Кредитный комитет Банка:

- рассматривает, анализирует и выносит решения: о целесообразности и порядке размещения кредитных ресурсов как собственных, так и привлеченных; о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов клиентам;

- рассматривает иные вопросы, касающиеся кредитования, вынесенные на рассмотрение Кредитного комитета Правлением Банка, Председателем Правления или его Заместителями;

- вносит предложения по совершенствованию стратегии и тактики банка в области размещения денежных средств, в том числе по установлению и/или пересмотру лимитов кредитования, по совершенствованию процедуры кредитования, условий и порядка предоставления кредита, форм кредитных и иных договоров.

В компетенцию кредитного комитета в рамках системы управления рисками и ВПОДК входит выполнение следующих функций:

- реализация кредитной политики Банка;

- формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;

- предоставление полномочий кредитным комитетам дополнительных офисов, а также должностным лицам Банка на самостоятельное принятие решений по выдаче кредита, открытию кредитных линий одному заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) в пределах установленных лимитов;

- установление лимитов кредитования на отдельные кредитные продукты (виды), отдельных клиентов и условий кредитования в разрезе управлений и обособленных подразделений банка (филиалов);

- рассмотрение условий по вновь вводимым кредитным продуктам;

- принятие решений о выдаче кредитов, сумма которых превышает лимиты;
- принятие решений о выдаче кредита, определение условий выдачи и погашения кредита;
- принятие решений о предоставлении клиентам Банка гарантий и поручительств, принятие Банком на себя иных обязательств;
- принятие решений о предоставлении кредитов Членам Правления и Совета директоров Банка;
- принятие решений об условиях пролонгации кредитных договоров;
- принятие решений об изменении условий кредитования отдельных клиентов Банка;
- принятие решений о расторжении в одностороннем порядке заключенных договоров и предъявлении задолженности по выданным кредитам к досрочному взысканию при несоблюдении условий договоров заемщиками;
- принятие решений о замене предмета залога;
- принятие решений о высвобождении из залога имущества;
- принятие решений об отказе в кредитовании, о направлении документов на доработку (для предоставления дополнительных документов или обеспечения со стороны заемщика);
- иные вопросы, предусмотренные в Положении о кредитных комитетах АО УКБ "Белгородсоцбанк".

Служба по управлению рисками:

- разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- участвует в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- оценивает и анализирует принимаемые Банком риски согласно Положению о Службе по управлению рисками и других внутренних положений и методик;
- получает от руководителей структурных подразделений сведения, характеризующие уровень банковских рисков, в том числе в оперативном режиме (не позднее дня следующего за днем наступления события). Данная информация представляется в виде служебной записки с указанием полной информации по возникающим рискам, включая наименование подразделения, дату возникновения риска, сведения о риске, о размере убытков, причинах их возникновения, указание сотрудника допустившего риск;
- осуществляет мониторинг операционного, правового, риска потери деловой репутации – ежемесячно, кредитного, процентного, ликвидности и риска концентрации – ежеквартально;
- организует и проводит стресс-тестирования на регулярной основе;
- в случае значительного отклонения уровня риска (более, чем на 25%) по сравнению с предыдущим периодом, анализирует факторы, послужившие причиной ухудшения и предоставляет сведения Правлению Банка для принятия решения;
- в случае ухудшения показателей, ведущих к потенциальному изменению уровня риска и других случаях, специалист Службы по управлению рисками может принять решение о направлении в Службу внутреннего аудита сведений, требующих детального рассмотрения и дополнительного контроля;
- все случаи возникновения фактов убытков в результате реализации рисков (в том числе непредвиденных) рассматриваются на заседании Правления Банка. Причины возникновения таких фактов и меры по их устранению и недопущению представляются ответственным сотрудником Службы по управлению рисками руководству Банка;
- иные функции, предусмотренные в Положении о Службе по управлению рисками АО УКБ "Белгородсоцбанк" и в Положении о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ "Белгородсоцбанк".

Руководитель Службы по управлению рисками:

- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- ежедневно рассматривает отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке;
- не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
- информирует о результатах стресс-тестирования Совет директоров Банка, Правление и Председателя Правления.

Служба внутреннего контроля:

В компетенцию службы внутреннего контроля входит контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов (Банк России, ФСФР России), в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- проводит оценку работы Службы по управлению рисками и Планово-экономического управления;
- предоставляет отчет Совету директоров о проведенных проверках системы управления рисками и выявленных рисках и заключение о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже 1 раза в год);

Кроме того, о случаях возникновения ситуаций, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и оказать существенное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка, руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров незамедлительно. Совет директоров рассматривает всю поступающую информацию об уровне банковских рисков, принимает соответствующие

решения, в том числе, при необходимости, утверждает мероприятия по уменьшению рисков;

- осуществляет контроль:

1) за соблюдением установленных Банком требований к организации функции внутреннего аудита;

2) за своевременностью информирования подразделениями внутреннего аудита Совета директоров о значимых фактах нарушений действующего законодательства РФ, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Подразделения Банка:

- осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с положениями об отделах, должностными инструкциями и согласно внутрибанковских положений, регламентов и методик.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя, руководителей служб внутреннего контроля и по управлению рисками.

Банк распределяет между структурными подразделениями функции, связанные с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Наделение одного и того же подразделения (работников подразделения) правом совершать операции (сделки), связанные с принятием рисков, и управлять рисками не допускается.

Внутренние документы, определяющие существующую в Банке систему управления банковскими рисками утверждены Правлением банка и Председателем банка:

Положение о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №75 от 28.06.2017),

Положение об организации управления правовым риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления № 115 от 24.10.2018, старая редакция Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления № 129 от 26.11.2018, старая редакция Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Положение об организации управления и контроля за кредитным риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Положение об организации управления процентным риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №75 от 28.06.2017),

Положение об организации управления рыночным риском и порядок расчета величины рыночного риска в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления № 57 от 31.05.2018),

Положение об организации управления операционным риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Методика идентификации значимых рисков АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №124 от 23.12.2016),

Методика по проведению стресс-тестирования значимых для АО УКБ «Белгородсоцбанк» рисков (Протокол Правления №105 от 04.09.2017),

Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №75 от 28.06.2017),

Политика по раскрытию информации о деятельности банка (информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом) АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №32 от 30.03.2018),

Положение о Службе по управлению рисками в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Председателем Правления от 01.10.2014).

Основным документом, содержащим порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности и по видам значимых рисков является Положение о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением, Протокол Правления №75 от 28.06.2017).

Банк осуществляет контроль соблюдения его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк определил систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Служба по управлению рисками ежемесячно анализирует исполнение лимитов по подразделениям.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Основными документами, содержащими описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками, принятых норм поведения являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждена Советом директоров, Протокол Совета директоров №53 от 06.09.2017),
- Положение о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №75 от 28.06.2017),
- Положение о корпоративном управлении в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Совета директоров №40 от 22.11.2018),
- Кодекс корпоративной этики и служебного поведения работников АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №80 от 01.08.2018).

Информирование Совета директоров в рамках системы управления рисками и капиталом, состав и содержание отчетов по значимым рискам

Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Отчетность ВПОДК составляется в соответствии с требованиями и с периодичностью, определенными Банком России, и адекватно отражает уровень принятых рисков и достаточность капитала на дату ее составления.

Формы отчетов обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Обязательная отчетность ВПОДК

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:	
1)	о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков
2)	о результатах стресс-тестирования
3)	о значимых рисках
4)	о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала
5)	о выполнении обязательных нормативов
Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:	
1)	об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала
2)	об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка
3)	об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов
4)	о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений

В общем виде совокупность документов ВПОДК включает в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом;
- процедуры стресс-тестирования.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК формируется Службой по управлению рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита).

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежеквартально, ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

Совету директоров Банка - ежеквартально;

Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Представление руководителю Службы по управлению рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются - ежедневно;

отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Формы отчетности ВПОДК, состав показателей, устанавливаются «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» и положениями об управлении отдельными видами рисков (Служба по управлению рисками может применять произвольные формы отчетности, отражающие риски Банка, не установленные внутренними нормативными документами Банка. Данные отчеты доводятся до руководства Банка).

Порядок использования отчетности Советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития

На основании анализа отчетности ВПОДК Совет директоров и Правление Банка:

- контролируют обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка путем сопоставления данных о совокупном уровне риска Банка, содержащемся в отчетности ВПОДК Банка, с объемом собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;

- делают вывод о соответствии профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка путем анализа содержащихся в отчетности ВПОДК Банка данных о соблюдении установленных ограничений на уровень риска отдельных типов.

Правление Банка устанавливает меры ответственности работников за нарушение внутренних документов по управлению рисками, и обеспечивает единообразный порядок организации управления рисками во всех его подразделениях.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

В Банке утверждена Правлением и Председателем Правления Методика по проведению стресс-тестирования значимых для АО УКБ «Белгородсоцбанк» рисков.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Сценарии стресс-тестирования, применяемые Банком:

При проведении стресс-тестирования кредитного риска и риска ликвидности Банк использует два сценария:

- несущественные ухудшения;
- существенные ухудшения.

При проведении стресс-тестирования процентного риска Банк использует два сценария:

- увеличение процентных ставок на 400 базисных пунктов;
- уменьшение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

При проведении стресс-тестирования операционного риска Банк использует три сценария:

- критический;
- неблагоприятный;
- норма.

При проведении стресс-тестирования риска концентрации Банк использует три сценария:

- умеренный;
- средний;
- значительный.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Все процедуры проведения стресс-тестирования, разрабатываемые в рамках ВПОДК, зафиксированы в Методике по проведению стресс-тестирования значимых для АО УКБ «Белгородсоцбанк» рисков и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Служба по управлению рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для Банка риски. Сценарии событий учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Банк определяет следующие типы стресс-тестов: стресс-тест риска ликвидности, стресс-тест процентного риска, стресс-тест кредитного риска, стресс-тест операционного риска и риска концентрации. Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации отдельно, а так же учитывает его в рамках стресс-тестирования иных значимых рисков.

Периодичность проведения стресс-тестирования - не реже одного раза в квартал (процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности), а не реже одного раза в год (ежегодно) – операционный риск и риск концентрации.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Председателю правления и Правлению Банка в рамках ежеквартальных и ежегодных отчетов, а также направляются структурным подразделениям, ответственным за управление рисками, для использования в работе.

При отрицательном результате стресс-тестирования разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является выявление и своевременное информирование Правления Банка о существенном ухудшении состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) банка и (или) достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Перечень мероприятий для кризисных ситуаций изложен во внутренних документах Банка ("План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения и Положение по управлению ликвидностью Банка включающее в себя План действий в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка (далее – План действий). План определяет порядок действий, процедуры и мероприятия по восстановлению ликвидности Банка).

Перечень мероприятий для кризисных ситуаций содержит четкий перечень процедур по преодолению кризисной ситуации с детализацией по инструментам и с указанием по возможности очередности их использования; также указывается орган текущего управления ситуацией, в обязательном порядке указывается периодичность осуществления контроля надлежащего исполнения соответствующих процедур этого комплекса мероприятий. По определенным нефинансовым рискам целесообразно создание специальных рабочих групп по разработке и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

В процессе использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций все полномочия должностных лиц и коллегиальных органов Банка, стоящих по своему статусу ниже органа, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий, приостанавливаются до специального решения этого органа или вышестоящего по отношению к нему.

Вышестоящий коллегиальный орган (должностное лицо) по отношению к органу (должностному лицу), утвердившему комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, может принять решение, противоречащее утвержденному комплексу мероприятий и (или) конкретной процедуре из него. В этом случае последствия такого решения подлежат незамедлительному дополнительному контролю.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков

Применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков установлены «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк»».

Основными методами ограничения и снижения рисков Банка являются:

1. Избежание риска.

Иными словами разработка мероприятий внутреннего характера, исключающих конкретный вид банковского риска, что лишает Банк дополнительных источников формирования прибыли. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно.

2. Лимитирование риска.

Механизм лимитирования банковских рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня. В ходе текущей деятельности Банка

разрабатываются индивидуальные лимиты на контрагентов Банка (как по активным, так и по пассивным операциям), а также текущие лимиты по всем видам позиций Банка, и операционные лимиты, определяющие полномочия руководителей и сотрудников Банка при осуществлении конкретных операций. Система лимитов Банка должна и имеет многоуровневую структуру.

3. Хеджирование.

Данный механизм представляет собой балансирующую трансакцию, нацеленную на минимизацию риска. В тех случаях, когда подбор инструментов хеджирования осуществляется в рамках балансовой позиции (например, подбор активов и пассивов по длительности), метод хеджирования считается естественным. Синтетические методы хеджирования предполагают использование внебалансовых видов деятельности.

4. Диверсификация.

Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация – это распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим с целью снижения банковского риска. Однако она не может свести риск до нуля. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкостным способом снижения степени банковского риска.

В качестве основных форм диверсификации используются следующие:

- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- диверсификация кредитного портфеля;
- диверсификация валютной корзины Банка;
- диверсификация источников привлечения средств.

5. Распределение риска.

Данный механизм основан на частичной их передаче партнерам по отдельным банковским операциям таким образом, чтобы возможные потери каждого участника были относительно невелики. Степень распределения рисков, а следовательно, и уровень нейтрализации их негативных банковских последствий является предметом контрактных переговоров Банка с партнерами, ожидаемых согласованными с ними условиями соответствующих контрактов.

6. Самострахование.

Этот механизм основан на резервировании Банком части банковских ресурсов, позволяющем преодолеть негативные последствия по тем или иным банковским операциям. Основными формами этого направления является формирование резервных, страховых и других фондов. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений банковской деятельности.

При выявлении недостатка методологии оценки и управления рисками, подразделение выявившее недостаток (СВА, СВК, СУР) информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о данном факте и действиях, предпринятых для их устранения.

Для контроля за соблюдением показателей склонности к риску и достаточности капитала используется система лимитов и сигнальных значений.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:
 лимиты по значимым для Банка рискам (например, лимиты по кредитному риску);
 лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;

лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Состав показателей, по которым устанавливаются лимиты, порядок контроля за их соблюдением, а также процедуры информирования о достижении сигнальных значений и перечень соответствующих корректирующих мероприятий устанавливаются «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» и Положениями об управлении отдельными видами рисков.

Таблица 2.1. раздела II (Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков)

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальны й размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 103 536	4 317 162	328 283
2	при применении стандартизированного подхода	4 103 536	4 317 162	328 283
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 027 363	1 027 363	82 189
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	1 027 363	1 027 363	82 189
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных	0	0	0

	средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 130 899	5 344 525	410 472

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательства), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательства), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:			
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	исключенных в сделки сьюризации	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7	8
9							
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	586 281	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0
2	Средства в кредитных организациях	136 975	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	Неприменимо	0	Неприменимо	Неприменимо	0

4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4 881 097	Неприменимо	4 881 097	Неприменимо	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 518 508	Неприменимо	1 518 508	Неприменимо	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 123	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 021	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 872	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
12	Прочие активы	9 067	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
13	Всего активов	7 193 944	Неприменимо	6 399 605	Неприменимо	0	0
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	5 845 519	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 402	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0
21	Прочие обязательства включая Резервы на возможные потери по условным	106 535	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
(консолидированной финансовой отчетности банковской группы)
и размером требований (обязательств), в отношении которых
кредитная организация (банковская группа) определяет
требования к достаточности капитала**

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7 193 944	6 399 605	Неприменимо	Неприменимо	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 953 456	0	Неприменимо	Неприменимо	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 240 488	6 399 605	Неприменимо	Неприменимо	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	467 073	363 082	Неприменимо	Неприменимо	0

7	Различия в оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	7 193 944	6 399 605	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является банковской группой. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является кредитной организацией на индивидуальном уровне, в связи с этим, информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела) – не применима для Банка (различий нет).

Источников различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу нет.

Торговый портфель в АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствует, в связи с этим, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения отсутствует.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и не обремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	201 798	201 798	7 363 193	1 529 586
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	201 798	201 798	1 529 586	1 529 586
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	201 798	201 798	1 529 586	1 529 586
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 798	201 798	1 529 586	1 529 586
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	112 835	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 769	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 590 309	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	198 517	0
8	Основные средства	0	0	64 647	0
9	Прочие активы	0	0	646 606	0

Сопроводительная текстовая информация к данным Таблицы 3.3.:

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

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	70 954	114 615
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	70 954	114 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 622	471
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 622	471

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитные операции - самая доходная статья деятельности АО УКБ «Белгородсоцбанк». В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается Банк в процессе деятельности (риск ликвидности, кредитный риск, риск процентных ставок и т.д.). Среди них центральное место занимает кредитный риск (или риск непогашения заемщиком основного долга и процентов по кредиту в соответствии со сроками и условиями кредитного договора). Прибыльность АО УКБ «Белгородсоцбанк» находится в непосредственной зависимости от этого вида риска, поскольку на стоимость кредитной части банковского портфеля активов в значительной степени оказывает влияние не возврат или неполный возврат выданных кредитов, что в свою очередь может отразиться на собственном капитале Банка.

Основным внутренним документом по управлению кредитным риском в Банке является Положение об организации управления и контроля за кредитным риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Протокол Правления №124 от 23.12.2016).

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться требования Банка:

- по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, предоставленных по договору займа;

- учтенным векселям;

- суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;

- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- другие требования и финансовые операции несущие риск возникновения убытков.

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.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском:

- в отношении индивидуального заемщика - снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь банка в случае не возврата кредита;
- в отношении совокупности кредитных вложений банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных операций, достаточность капитала Банка и соблюдение обязательных нормативов.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который направлен на решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на первоначальной стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Организация системы управления кредитным риском позволяет ограничить кредитный риск уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков, способствуя надежности и стабильности Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Правление банка определяет кредитную и процентную политику в соответствии со Стратегией развития Банка, Положением о Правлении, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации и внутренними положениями Банка.

Координацию кредитной работы и реализацию единой кредитной политики в подразделениях Банка осуществляют Кредитные комитеты, действующие в соответствии с Положением о Кредитных комитетах Банка. Кредитные комитеты принимают решения (риски) о предоставлении кредитов (займов) согласно установленным Правлением Банка лимитам кредитования по видам кредитов и по структурным подразделениям.

Подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска: управление кредитования, юридический отдел, служба безопасности, валютно-фондовое и планово-экономическое управления и иные подразделения Банка.

В случае возникновения разногласий между структурными подразделениями, связанными с принятием и управлением кредитным риском, при осуществлении своих полномочий по управлению кредитным риском в соответствии с настоящим Положением и положениями о соответствующих структурных подразделениях Банка, вопросы выносятся на рассмотрение руководителя Службы по управлению рисками. В случае возникновения разногласий между руководителями структурных подразделений, связанных с принятием и управлением кредитным риском, и руководителем Службы по управлению рисками – на рассмотрение Председателя Правления Банка и/или его Заместителей.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение стратегии и политики в области управления кредитным риском, в том числе планового уровня капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском;
- контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления кредитным риском и капиталом, необходимым для его покрытия;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления кредитным риском и осуществлению контроля за уровнем кредитного риска;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности и уровню принимаемых рисков, (в т.ч. кредитных);
- рассмотрение результатов анализа кредитного риска и его стресс-тестирования (ежеквартально).

Полномочия Правления Банка:

- организация и обеспечение эффективности системы управления кредитным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения кредитного риска, - определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих кредитный риск, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления кредитным риском;
- организация эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками;
- утверждение предложений по управлению кредитным риском, связанным с внедрением новых продуктов и (или) операций;
- проведение анализа качества управления кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления и контроля за состоянием кредитного риска (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.) в пределах своей компетенции;
- ежеквартальный анализ кредитного риска и результатов его стресс-тестирования;
- рассмотрение отчетов по формам Указаний Банка России ежемесячно, не реже одного раза в месяц (данные формы содержат информацию об уровне кредитного риска Банка).

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление кредитным риском;
- привлечение квалифицированного персонала для осуществления функций управления кредитным риском;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском;
- обсуждение с Советом Директоров вопросов функционирования системы управления кредитным риском и капиталом Банка, необходимым для его покрытия.

Полномочия Управления кредитования:

- реализация кредитной политики в зависимости от конкретных экономических условий;
- разработка общей методики краткосрочного и долгосрочного кредитования, методики определения кредитоспособности заемщиков;
- разработка внутренних положений Банка по организации кредитной работы и по созданию и использованию резервов на возможные потери по выданным ссудам, согласно действующего законодательства;
- анализ информации о заемщике, согласно внутренних регламентов и порядков Банка по кредитованию с целью определения деловой репутации и финансового

положения (кредитоспособности) заемщика, оценке залогового обеспечения, с представлением заключения на заседание Кредитного комитета и Правления Банка;

- организация и осуществление работы по определению, созданию и использованию резервов на возможные потери по выданным ссудам;

- осуществление кредитно-расчетного обслуживания клиентов банка, контроль за целевым использованием кредитов и своевременностью погашения кредитов и процентов, мониторинг состояния залогов.

Полномочия планово-экономического управления:

- реализация правил и процедур управления кредитным риском и анализ достаточности капитала, необходимого для его покрытия, контроль за выполнением обязательных нормативов Банка и сбалансированностью размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам;

- участие в обсуждении вопросов качества управления кредитным риском на заседаниях Правления банка;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска;

- привлечение сотрудников управления кредитования Головного офиса и кредитных отделов структурных подразделений к анализу показателей оценки кредитного риска.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение эффективности методологии оценки и процедур управления кредитным риском. Эффективность определяется в процессе проверок соблюдения процедур принятия и реализации решений, организации учета и отчетности (включая внутреннюю отчетность) по вопросам кредитования, анализа показателей характеризующих уровень кредитного риска;

- определение, в рамках проводимых проверок, соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику по управлению кредитным риском;

- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных внутренними документами Банка;

- доведение до сведения Совета Директоров, Правления Банка информации о выявленных нарушениях.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- анализ соответствия внутрибанковских документов, определяющих проводимую Банком политику по управлению кредитным риском требованиям действующего законодательства;

- участие в разработке положений, методик и регламентов Банка с целью их соответствия требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих управление кредитным риском;

- анализ принимаемых Банком кредитных рисков (по сравнению с запланированным уровнем) и достаточности капитала, необходимого для их покрытия на основании отчетов Банка (ежеквартально);

- измерение и мониторинг кредитного риска, в том числе риска концентрации, подготовка отчетов (анализ кредитного риска) и проведение стресс-тестов кредитного риска;

- получение от руководителей структурных подразделений сведений, характеризующих уровень кредитных рисков;

- ежемесячный анализ исполнения лимитов кредитования с доведением информации о нарушениях до органов управления Банка;
- ежеквартальное составление и представление исполнительным органам и Совету директоров отчетов об уровне кредитного риска (анализ кредитного риска) и результатов стресс-тестирования кредитного риска;

- ежемесячно, не реже одного раза в месяц представляет исполнительным органам Банка отчеты по формам отчетности, предусмотренной нормативными документами Банка России (данные формы содержат информацию об уровне кредитного риска Банка).

В случае ухудшения показателей, ведущих к потенциальному изменению уровня кредитного риска, специалист Службы по управлению рисками может принять решение о направлении в Службу внутреннего аудита сведений, требующих детального рассмотрения и дополнительного контроля.

Банком (не реже одного раза в год) осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков - службой внутреннего аудита (иным подразделением Банка, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска) или внешним аудитором.

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.

Выявление (идентификация) кредитного риска - выявление возможности финансовых потерь исходя из договорных обязательств с заемщиками и контрагентами. Решение задачи идентификации рисков предполагает сбор информации согласно внутрибанковских регламентов о составе и характере возможных потерь, их источников, причинах и фактах, обуславливающих проявление соответствующих неблагоприятных событий, а также информации об объекте, его ресурсном потенциале, возможных видах ущерба, степени подверженности влиянию различных событий.

Идентификация кредитных рисков заключается также в предоставлении руководству Банка необходимых данных, создающих целостную картину угроз реализации рисков, для принятия решения о целесообразности открытия той или иной рискованной кредитной позиции, планирования капитала на ее покрытие, а также управленческих мероприятий по защите от возможного осуществления кредитных рисков. Данные идентификации позволяют осуществить своевременное реагирование на кредитные риски и, тем самым, ослабить их степень.

В процессе решения этой задачи сотрудниками управления кредитования Головного офиса и кредитных отделов структурных подразделений, сотрудниками службы безопасности Банка, юридического отдела изучаются документы клиента, полученная информация от других банков, БКИ, из средств массовой информации и сети Интернет, проводится собеседование с клиентами и контрагентами. Планово-экономическое управление анализирует принимаемый риск и его влияние на достаточность капитала и выполнение обязательных нормативов Банка, а также сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Оценка кредитного риска Банка по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией N 180-И "Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени

концентрации рисков по активам, установленными требованиями Указания ЦБ РФ № 4336-У.

Уровень кредитных рисков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется на основании внутренних положений в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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).

Диверсификация подразумевает распределение инвестируемых средств Банка по разным видам банковских операций, отраслям, срокам, регионам и т.д. посредством системы лимитов. Предельные значения лимитов по кредитованию установлены во внутрибанковских положениях, протоколах Правления.

Контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами кредитных рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Контроль в системе управления кредитным риском призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, оценке достаточности капитала. Органами, осуществляющими контроль являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба по управлению рисками, Служба внутреннего контроля, Служба безопасности, Планово-экономическое управление, а также руководители всех структурных подразделений Банка, от решений которых зависит состояние кредитного риска. Организация контроля кредитного риска обеспечивается за счет постоянного информационного обмена (как в устной форме, так и на бумажных носителях и/или электронном виде) между участниками кредитного процесса.

Контроль кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков, по кредитным портфелям и в целом по кредитному портфелю Банка.

Контроль кредитного риска конкретного заемщика осуществляется ответственными сотрудниками структурных подразделений банка на постоянной основе (с момента заключения кредитного договора до момента погашения обязательств). Постоянный мониторинг необходим для своевременного принятия решений в случае ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств. Показатели, характеризующие кредитный риск, закреплены во внутренних положениях Банка, регламентирующих порядок размещения ресурсов, система показателей оценки финансового положения клиентов. На постоянной основе проверяется выполнение условий по каждому кредитному договору, в т.ч. проверка

соответствия установленному графику платежей по кредиту и уплаты процентов, качества и состояния обеспечения, мониторинг финансового положения заемщика и прогнозов по ее изменению.

Контроль уровня риска в целом по кредитному портфелю Банка осуществляется ответственным сотрудником планово-экономического управления. На основании имеющейся информации (сводный кредитный план, информация структурных подразделений, информация из СМИ и сети Интернет, и др. источники) ответственным сотрудником анализируется достаточность капитала Банка, выполнение обязательных нормативов, установленных ограничений (лимитов), проводится анализ текущих значений кредитного риска на предмет приближения к критическим показателям, как в разрезе отдельных заемщиков (групп заемщиков), так и в целом по кредитному портфелю. Данная информация доводится до Службы по управлению рисками и используется в написании сводного отчета об уровне кредитного риска, который предоставляется на рассмотрение Правлению банка, Совету Директоров.

Контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих управление кредитным риском осуществляет Служба по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки состояния системы контроля, полноту процедур контроля и эффективность системы управления кредитным риском в Банке. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом работ СВА в порядке, предусмотренном нормативными и внутренними документами Банка. Результаты проверок, а также предложения по совершенствованию действующей системы управления кредитным риском доводятся до руководителя проверенного структурного подразделения, председателя Правления Банка и Совета Директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка раскрыта в полномочиях Службы по управлению рисками данной главы, а также в Главе 1 раздела 2.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	21 839	неприменимо	5 344 851	485 593	4 881 097
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	1 518 508	0	1 518 508
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	467 073	37 055	430 018
4	Итого	неприменимо	21 839	неприменимо	7 330 432	522 648	6 829 623

Таблица 4.1.1.

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

тыс. руб.

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

	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4642	50	2321	11	511	-39	-1810
1.1	ссуды	4642	50	2321	11	511	-39	-1810
2	Реструктурированные ссуды	59440	26	15454	5	2972	-21	-12482
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	9000	21	1890	9	810	-12	-1080

	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 982
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	20 022
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не	8 093

	просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	471
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	601
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	21 839

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Пункты 3.1-3.2

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).

Диверсификация подразумевает распределение инвестируемых средств Банка по разным видам банковских операций, отраслям, срокам, регионам и т.д. посредством системы лимитов. Предельные значения лимитов по кредитованию установлены во внутрибанковских положениях, протоколах Правления. Система лимитов по кредитному риску установлена Приложением №1 Положения о системе управления банковскими рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк». В зависимости от величины собственных средств (капитала) Банка ежемесячно рассчитываются (и доводятся до исполнителей): максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).

В рамках контроля за установленными лимитами по кредитному риску (Система лимитов установлена Приложением №1 Положения о системе управления банковскими рисками и капиталом АО УКБ «Белгородсоцбанк») Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Установление сигнальных значений способствует раннему обнаружению, принятию превентивных мер снижения риска.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Порядок информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов (сигнальных значений), а также порядок их устранения:

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

При нарушении лимитов (сигнальных значений), подразделение, выявившее данный факт, незамедлительно сообщает о фактах нарушения лимитов (сигнальных значений) Службе по управлению рисками. Служба по управлению рисками совместно с Планово-экономическим управлением анализируют последствия нарушения лимитов (сигнальных значений) для Банка, определяют мероприятия для снижения риска по данному нарушению, а затем доводят эту информацию до органов управления Банка.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Оценка кредитного риска включает в себя все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск (включая риск концентрации), кредитный риск на контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Оценку остаточного риска в целях снижения кредитного риска Банк определяет в расчете норматива достаточности капитала путем оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения, установленного Инструкцией Банка России N 180-И.

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

Банк не имеет концентрации кредитного и рыночных рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов, поскольку Банк не имеет кредитов в обеспечении которых приняты гарантии или кредитные производные финансовые инструменты. В качестве обеспечения по кредитам принимаются различные виды обеспечения (товары в обороте, недвижимое и движимое имущество, поручительства физических и юридических лиц) в связи с этим концентрация не возникает.

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

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 881 097	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 518 508	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 399 605	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Пункты 4.1- 4.3

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не использует кредитные рейтинги в целях оценки кредитного риска.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 568 178	0	2 568 178	0	22 202	0,9%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 096 344	0	1 096 344	0	222 599	20,3%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	137 005	0	137 005	0	106 908	78,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 052 650	169 311	1 052 650	153 069	1 131 804	93,9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 151 830	224 588	1 151 830	210 013	1 390 298	102,1%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	47 378	0	47 378	0	60 439	127,6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 079 045	36 119	1 079 045	0	1 111 744	103,0%

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 636	0	6 636	0	11 022	166,1%				
13	Прочие	54 878	0	54 878	0	46 520	84,8%				
14	Всего	7 193 944	430 018	7 193 944	363 082	4 103 536	54,3%				

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250%	300%	600 %	125 0%	проч ие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 568 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 568 178
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 085 329	0	10 963	0	0	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 096 344
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	25 924	0	0	0	0	111 081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	137 005
5	Профессиональные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Пункты 5.2 - 5.3

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не имеет разрешение Банка России на применение базового ПВР (БПВР) и продвинутого ПВР (ППВР).

Таблица 4.6 (Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта) является обязательной к раскрытию для кредитных организаций и банковских групп, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

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

Таблица 4.7 (Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и использующих кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.8 (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), применяющих ПВР в целях оценки кредитного риска. АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Таблица 4.9 (Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

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

Таблица 4.10 (Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)) является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (подход на основе взвешивания по уровню риска).

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Пункты 6.2 - 6.3

У АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствуют операции и инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

В связи с выше перечисленным Таблицы 5.1 - 5.8 не подлежат заполнению, в силу отсутствия кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Пункт 7.3

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не совершает сделки секьюритизации, в связи с этим риск секьюритизации не присущ Банку.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не имеет секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, в связи с этим таблица 6.1 (Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)) не заполняется.

Таблица 6.2 (Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)) не заполняется в связи с отсутствием у Банка секьюритизационных требований торгового портфеля.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 (Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)) не заполняется в связи с неучастием АО УКБ «Белгородсоцбанк» в качестве оригинатора или спонсора в выпусках секьюритизационных требований банковского портфеля.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с этим таблица 6.4 (Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)) не заполняется.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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.

Политика Банка в области управления рыночным риском

Политика Банка, намеченная Стратегией развития, определена как консервативная, в связи с чем, вложения Банка в высокорискованные финансовые инструменты не предусмотрены.

Операции с ценными бумагами рассматриваются Банком, как один из важных источников формирования доходов. При формировании портфеля ценных бумаг Банк размещает средства в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России:

- долговые обязательства Российской Федерации;
- долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Вложения Банка в долговые обязательства "удерживаемые до погашения" исключают фондовый риск (риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы).

Сформированный Банком портфель ценных бумаг относится к категории инвестиционного, т.е. ценные бумаги удерживаются до срока их погашения. Банк не работает с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет торгового портфеля. Ценные бумаги учитываются по балансовой стоимости и волатильность (изменение) котировок на рынке не оказывает влияния на финансовый результат Банка.

Товарный риск в Банке также отсутствует.

Управление процентным риском осуществляется Банком на основании Положения об организации управления процентным риском в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Цели, задачи и принципы управления рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и роста капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты и иностранную валюту.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;

- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также нормативам достаточности капитала Банка;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения использования инсайдерской информации и конфликта интересов.

Управление рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров (открытых валютных позиций, чистых позиций по финансовым инструментам, волатильности иностранной валюты, процентных ставок и т.д.);
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Этапы и методы управления рыночным риском

Основной целью системы управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащих управленческих решений в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на финансовые результаты и капитал Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском Банка включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методику измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска.

Для целей **выявления** и **оценки** признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Для **оценки** уровня рыночного риска Банк использует методику Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска, утвержденную Банком России 03.12.2015 г. N 511-П:

РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы, и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$РР = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$$

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Валютно-фондового управления Банка передают в Планово - экономическое управление сведения и данные, необходимые для расчета величины рыночного риска и определения требований к капиталу.

Составление отчетности по открытым валютным позициям (ОВП) и по ценным бумагам (согласно Указанию Банка России N 4927-У) осуществляется сотрудниками Валютно-фондового управления. Для контроля за открытой валютной позицией в Банке ежедневно составляется отчет по форме 0409634. В ежедневных отчетах для оценки величины открытых валютных позиций Банк использует показатель собственных средств (капитала), рассчитанный Планово-экономическим управлением по состоянию на дату составления отчета.

С целью расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют чистые позиции (балансовая; спот; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой спот-позиции с учетом знака позиций);

■ совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям, поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам).

В целях **контроля**, ограничения и управления валютным риском в Банке используются следующие лимиты открытых валютных позиций:

■ сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

■ любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Для управления валютным риском в Банке осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по структуре валют.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

По каждому из показателей, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), превышение которых означает увеличение влияния рыночных рисков на капитал и Банк в целом.

Лимиты, устанавливаемые по каждому показателю рыночного риска являются частью системы лимитов, установленных в Банке согласно «Положению о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ "Белгородсоцбанк».

Система лимитов позволяет фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков. Система лимитов устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться ежемесячно. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают Заместители председателя Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка и (или) начальник планово-экономического управления, начальник службы по управлению рисками. Предложения об изменении определенных лимитов могут вноситься и по инициативе членов Кредитного комитета и Правления Банка. Лимиты утверждаются Правлением Банка или Председателем Правления (Заместителями председателя Правления).

Служба по управлению рисками ежемесячно (ежеквартально) анализирует исполнение установленных лимитов. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь и увеличения доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня рыночного риска.

В своей работе сотрудники подразделений, осуществляющие операции с финансовыми инструментами, используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти, биржами. Аналитическая работа по мониторингу рыночного осуществляется постоянно.

В целях **мониторинга** и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений в Банке обеспечивает надлежащее функционирование управления рыночным риском, сочетая оперативность и устойчивость на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка (включая Стратегию развития Банка), регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства или вложения в новые финансовые инструменты;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита оценок эффективности и соблюдения основных принципов управления рыночным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Планово-экономическим управлением и Службой по управлению рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), по вопросам оценки и управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка (Заместителей председателя Правления):

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение/наказание служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам;
- рассмотрение форм отчетности, предоставляемых Планово-экономическим управлением и Валютно-фондовым управлением по рыночному риску (и его влиянию на капитал Банка).

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- обеспечение контроля за текущей позицией (открытой валютной позицией) путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля, осуществление операций по привлечению и размещению средств, своевременное отражение сделок в операционной системе Банка;
- регулирование валютной структуры баланса Банка;
- обеспечение соблюдения лимитов открытой валютной позиции;
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях регулирования активов и пассивов Банка по срокам в целях управления процентным риском;
- выдача рекомендаций и предложений по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением сотрудниками структурных подразделений законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурных подразделений с изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурных подразделений;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедур принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках);
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью приведения их в соответствие требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- мониторинг наличия конфликта интересов в Банке, а также исключение случаев предоставления одному и тому же подразделению или служащему права совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка полноты применения и эффективности утвержденной в Банке методологии оценки рыночных рисков и процедур управления рисками;
- предоставление информации Совету директоров, руководству Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в управлении рыночным риском;
- оценка работы Службы по управлению рисками и Планово-экономического управления в части оценки уровня рыночного риска;
- предоставление отчета Совету директоров о проведенных проверках системы управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и заключение о необходимости внесения изменений в методологию оценки и политику управления рыночным риском.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- ежемесячный анализ отчетов о величине рыночного риска, принятого Банком и его влиянии на капитал и выполнение обязательных нормативов;
- ежемесячное (ежеквартальное) информирование о величине рыночного риска и его составляющих Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления (в составе форм отчетности, предусмотренной нормативными документами Банка России);
- ежедневный анализ отчетов о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Полномочия Планово-экономического управления:

- планирование, анализ и оценка рыночных рисков и их влияние на капитал Банка, а также нормативы достаточности капитала;
- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на капитал Банка, выполнение обязательных нормативов и финансовое состояние Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска и доведение информации до органов управления Банка и Службы по управлению рисками;
- разработка мер по минимизации рыночного риска, оптимизации активов и обязательств Банка по срокам;

- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне рыночного риска.

Полномочия Валютно-фондового управления:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска (в т.ч. валютного и фондового);
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений по формированию портфеля ценных бумаг Банка;
- организация и проведение операций по размещению средств Банка на рынке ценных бумаг с оптимальным соотношением доходности и ликвидности в пределах установленных лимитов;
- учет операций с ценными бумагами, составление отчетности в рамках осуществляемых операций и предоставление данных руководству Банка, Планово-экономическому управлению, Службе по управлению рисками;
- организация и проведение операций по размещению собственных средств Банка на валютном рынке с учетом установленных лимитов и соблюдения лимитов по открытой валютной позиции Банка;
- ежедневный контроль за открытой валютной позицией;
- учет операций с иностранной валютой, составление отчетности в рамках осуществляемых операций и предоставление данных руководству Банка, Планово-экономическому управлению, Службе по управлению рисками.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска, недопущению убытков Банка вследствие недостаточности/искажения информации, формирования достоверной отчетности по рыночному риску.

Установленная в Банке периодичность отчетности по рыночному риску (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в месяц.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о рыночном риске, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка раскрыта в полномочиях Службы по управлению рисками данной главы.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для всех головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям [пункта 1.5](#) Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не относится к банковской группе. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является отдельной самостоятельной кредитной организацией, в связи с этим данная глава не заполняется.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

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

Таблица 7.2 (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска) АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрытию не подлежит.

Таблица 7.3. Форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для банковских групп, имеющих разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. АО УКБ «Белгородсоцбанк» не относится к банковской группе. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является отдельной самостоятельной кредитной организацией.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не относится к банковской группе. АО УКБ «Белгородсоцбанк» является отдельной самостоятельной кредитной организацией, в связи с этим данная глава не заполняется.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск (ОР) — это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к достаточности собственных средств (капитала) составил в 2018 году 82 189 тыс. руб. (в 2017 году - 84 035 тыс. руб., в 2016 году – 70 181 тыс. руб.).

Цели, задачи, этапы и принципы управления операционным риском

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка уровне операционных рисков;
- соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами управления операционными рисками являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий, включающего в себя:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

качественную и количественную оценку операционного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков;

- разработка мер по управлению операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском критически значимых для банка размеров;

- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками, создание культуры операционного контроля на локальном уровне (на каждом рабочем месте).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска - определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб;
- оценка операционного риска – анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих потерям, а также размера понесенного и потенциального ущерба;
- мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска – выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка

операционному риску, а также изменению уровня операционного риска, отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень ОР, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня ОР;

- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решений по оптимизации/изменению процессов в целях снижения (минимизации) ОР;

- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, в том числе минимизация риска и контроль риска;

Основные принципы управления операционными рисками:

- выделение групп операционных рисков, подлежащих оценке и управлению;
- проведение оценки операционных рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам до их внедрения или ввода в действие;

- регулярный мониторинг и контроль (предварительный, текущий и последующий) операционных рисков на всех этапах совершения операций/реализации процедур;

- разделение полномочий, исключение конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок;

- при выявлении операционных рисков, носящих существенный или системный характер, руководитель соответствующего структурного подразделения в установленном порядке информирует об этом руководство Банка и Службу по управлению рисками;

- предоставление соответствующих отчетов Правлению Банка и Совету директоров для обеспечения упреждающего управления операционными рисками, адекватного характеру и размерам деятельности Банка;

- утверждение в Стратегии развития Банка предельных уровней операционных рисков (путем планирования уровня доходов/расходов, размера капитала Банка и нормативов его достаточности);

- проверка службой внутреннего аудита эффективности системы управления операционным риском.

Методы выявления и оценки уровня операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на постоянной основе.

Выявление операционного риска проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере и в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка (под направлением деятельности понимается относительно автономный компонент деятельности Банка, выделяемый по признаку: категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов);

- составление риск - профиля Банка;

- анализ отдельных банковских операций и других сделок;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В идентификации операционных рисков принимают участие все сотрудники Банка, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой, постоянно взаимодействуя при этом со Службой по управлению рисками. Порядок взаимодействия подразделений и сотрудников Банка определяется в соответствии с Методикой оценки операционных рисков, которая разрабатывается Службой по управлению рисками.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий структурных подразделений и сотрудников Банка, порядков совершения банковских операций, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- упущенной выгоды;
- досрочного выбытия материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- приостановления деятельности в результате неблагоприятного события (технологического сбоя);
- оттока клиентов;
- прочих убытков.

При осуществлении работы по выявлению операционного риска особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений и сотрудников Банка.

Внутренние и внешние факторы возникновения операционного риска могут быть выявлены следующими способами:

- По результатам проводимых проверок Службы внутреннего аудита;
- По результатам анализа и отчетов Службы по управлению рисками;
- По результатам проверок надзорных органов;
- По результатам анализа жалоб, претензий и обращений, (в том числе относительно качества банковского обслуживания) клиентов, контрагентов, акционеров Банка;
- По результатам анализа финансового состояния Банка;
- В ходе анализа проведения мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- По результатам анализа расходов Банка на выплату штрафов, пени и неустоек (анализ динамики остатков на балансовом счете N 70606 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные»;

- В ходе анализа мотивированных суждений, составляемых в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П, а также в ходе анализа расходов на формирование резервов на возможные потери;

- По результатам самооценки управления операционным риском, проводимой Службой по управлению рисками по состоянию на 01 января каждого года.

В целях выявления не учтенных ранее факторов и источников операционного риска Банк не реже одного раза в год на регулярной основе пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, а также используемые информационно-технологические системы и положения по управлению рисками.

Оценка операционного риска представляет собой оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, оценку размера потенциальных и фактических убытков.

При изучении (оценке) операционного риска применяются **следующие методы**:

Оценка операционного риска **«Сверху вниз»**: При данном подходе оцениваются последствия реализации риска (операционные убытки). Осуществляется на уровне Службы по управлению рисками. Для идентификации рисков используется аналитическая база данных операционных убытков.

Идентификация рисков может осуществляться по данным о потенциальных операционных убытках, на основании служебных записок руководителей структурных подразделений. Риски объединяются в группы, после чего анализируются. Количественные методы при данном подходе используются для оценки итогового влияния рисков, для чего применяется система индикаторов, по которой можно судить о динамике уровня рисков, ведется постоянный мониторинг. В целях принятия адекватных мер, направленных на совершенствование системы управления ОР, руководство Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне реализованных ОР, фактах нарушений регламентов и процедур, установленных полномочий, лимитов и ограничений.

Оценка операционного риска **«Снизу вверх»**: При данном подходе оцениваются источники, причины и последствия (потенциальные и реализованные) возникновения риска в подразделениях Банка и бизнес-процессах. Осуществляется на постоянной основе сотрудниками и руководителями структурных подразделений в соответствии с функциональными обязанностями, положениями о подразделениях, в рамках регламентов и других внутренних документов, путем анкетирования. Анкетирование может проводиться СУР как прогноз и как сбор информации о состоявшихся событиях.

Руководители подразделений заполняют и представляют в Службу по управлению рисками информацию по операционным рискам. Служба по управлению рисками ежемесячно анализирует и систематизирует предоставляемые данные и выносит профессиональное суждение о сложившемся уровне операционного риска в целом по Банку. Данный метод предусматривает одновременную количественную и качественную оценку уровня операционного риска. Применение данного метода

позволяет также выявить сильные и слабые стороны в системе управления операционным риском.

Оценка операционного риска производится с помощью качественных и количественных методов. Количественная оценка производится с помощью использования базового индикативного подхода, закрепленного в Положении Банка России 652-П.

Планово-экономическим управлением рассчитывается размер операционного риска ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Мониторинг операционного риска, ведение аналитической базы данных о возможных и понесенных операционных убытках

Мониторинг операционных рисков осуществляется на 2-х уровнях: на уровне подразделений (сотрудников Банка), и на уровне Службы по управлению рисками.

Мониторинг операционных рисков на уровне подразделений осуществляется ежедневно, в процессе идентификации операционных рисков и взаимодействия со Службой по управлению рисками.

Мониторинг операционных рисков на уровне Службы по управлению рисками осуществляется в процессе ведения аналитической базы данных случаев реализации операционных рисков, а также в процессе взаимодействия с подразделениями (сотрудниками Банка), в том числе при осуществлении процедуры анкетирования.

Аналитическая база данных, обеспечивает получение полной информации о возможных и понесенных операционных убытках, **датах их возникновения**, их видах и размерах, **обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам**, в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

По всем структурным подразделениям Банка ведется единая аналитическая база данных, в базу вносятся все случаи убытков и событий операционного риска, независимо от суммы.

Начальники структурных подразделений (служащие Банка) передают сведения о понесенных операционных убытках, а также копии соответствующих первичных документов (акты проверок, требования, жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), а также служебные записки по событиям ОР в Службу по управлению рисками не позднее следующего операционного дня.

Исходя из позиции осторожности Банк не устанавливает пороговые значения для убытков, понесенных Банком в результате реализации операционного риска, отражаемых в данных аналитических базах данных. В связи с чем, все выявленные убытки от реализации операционного риска включаются в аналитическую базу данных об операционных убытках.

Сводная информация по результатам мониторинга операционного риска отражается в ежеквартальном отчете «Анализ операционных убытков АО УКБ «Белгородсоцбанк» в разрезе причин их возникновения и формы их проявления», который представляется Правлению Банка и Совету директоров.

Дополнительно к указанным выше методам в Банке не реже одного раза в год производится стресс – тестирование операционного риска.

Целью стресс-тестирования является анализ и оценка вероятных значений операционных рисков Банка под воздействием ряда факторов в различных вариантах развития неблагоприятных событий.

Вид стресс-тестирования, используемого Банком – сценарный анализ на основе гипотетических событий.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с Методикой по проведению стресс-тестирования значимых для АО УКБ «Белгородсоцбанк» рисков, которая разрабатывается Службой по управлению рисками и утверждается Правлением Банка.

Методы контроля и минимизации операционного риска

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 и при достижении уровня операционного риска значения «высокий» или «критический» - Совету директоров Банка.

Ежемесячный отчет заполняется на основании данных анкетирования всех структурных подразделений Банка. Идентификация рисков при таком подходе происходит в процессе взаимодействия путем оценки реакции сотрудников, процессов, технологий на внутренние и внешние воздействия. При данном подходе оценивается вся сеть взаимодействий, в результате которых могут реализоваться операционные риски. Подход позволяет создать иерархическую структуру процессов, на основании которой можно определить ключевые места контроля.

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 ОР, а также для минимизации собственных аналогичных рисков, 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.).

Минимизация операционного риска представляет собой комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к операционным убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях минимизации операционного риска используются следующие основные методы:

- Разработка организационной структуры Банка с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществления банковских операций и других сделок;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- Оценка соответствия основным принципам управления операционным риском, (при изменении, разработке и принятии новых положений и регламентов);
- Мотивация сотрудников на выявление факторов (причин) возникновения операционного риска;
- Использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам. Минимизация риска одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования;
- Обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации. Минимизация риска одновременной утраты первичной и резервной копий данных;
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизма передачи риска (в том числе аутсорсинга) принимается Советом директоров Банка по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой;
- Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования. Оценка целесообразности использования страхования осуществляется на комплексной основе с учетом стоимости страхования, вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение Банка. В целях минимизации операционных рисков (стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц и т.д.) Банком заключены договоры страхования наличных денежных средств, находящихся в банкоматах, страхования автотранспортных средств и оборудования. Оценка страховщиков, произведенная в ходе заключения договора страхования может быть использована в целях оптимизации управления операционным риском;
- Разработка и осуществление эффективных программ специальной подготовки сотрудников, формирование у сотрудников Банка знаний об операционном риске, который может возникнуть в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, участие сотрудников Банка в проводимых конференциях и семинарах по вопросам банковской деятельности;

- Принятие своевременных и полных мер по устранению выявленных нарушений Банком, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками законодательства Российской Федерации, учредительных или внутренних документов Банка.

В целях ограничения и минимизации операционного риска в Банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, а также планы действий на случай непредвиденных обстоятельств. Указанные Планы периодически тестируются на предмет их выполнения и обновляются в соответствии с организационными, техническими и технологическими изменениями внутренних процессов Банка и под воздействием внешних факторов.

Исполнительный орган организовал процесс регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков. На уровне Совета директоров, исполнительного органа и на уровне осуществления различных направлений деятельности применяются механизмы представления отчетности, позволяющие осуществлять упреждающее управление операционным риском.

Участники процесса управления операционным риском и их полномочия

Роль Совета директоров в части формирования культуры управления рисками является ключевой.

Совет директоров:

- определяет, одобряет и периодически анализирует систему управления рисками, (в т.ч. операционным), осуществляет контроль над исполнительными органами для обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем на всех уровнях принятия решений;

- формирует корпоративную культуру, основанную на надежном управлении рисками, а также поддерживает и создает надлежащие стандарты и стимулы ответственного профессионального поведения, в том числе политику выплаты вознаграждений, согласованную с установленным Банком уровнем риска, его долгосрочной стратегией, плановыми финансовыми показателями;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском;

- при утверждении сметы на капитальные вложения и финансового плана Банка, на основании оценки операционных рисков, утверждает средства, направляемые на техническое перевооружение, оснащение (переоснащение) информационных систем и систем связи;

- утверждает порядок управления операционным риском в Стратегии (в составе порядка управления значимыми рисками) и осуществляет контроль за его реализацией;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления операционным риском;

- ежеквартально рассматривает отчеты об операционных рисках (не реже одного раза в год (ежегодно) результаты стресс-тестирования операционного риска);

- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по операционному риску, а также предпринятых мер по снижению уровня риска.

Правление Банка и Председатель Правления:

- разрабатывает и представляет для одобрения Совету директоров эффективную и надежную управленческую структуру с точно определенными и непротиворечивыми сферами компетенции;

- несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов, процессов и систем управления операционным риском, присущим всем направлениям деятельности, процессам и системам Банка, в соответствии с допустимым уровнем риска;

- на основании систематически предоставляемой Службой по управлению рисками отчетности, осуществляет упреждающее управление операционным риском;
- несет ответственность за создание и использование надежных и устойчивых механизмов противодействия и эффективных процессов разрешения проблем, которые должны включать системы отчетности, отслеживания и сообщения о возникших проблемах для обеспечения их разрешения;
- обеспечивает наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, который бы учитывал подверженность операционному риску;
- определяет полномочия, обязанности и порядок отчетности для поддержания и сохранения надлежащей структуры подотчетности, а также для обеспечения наличия необходимых ресурсов для управления операционным риском в соответствии допустимым уровнем риска Банка;
- обеспечивает осуществление надзорного процесса в соответствии с рисками, присущими деятельности структурных подразделений;
- утверждает процедуры управления операционным риском и процедуры стресс-тестирования, принимает меры по их внедрению;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском и их эффективностью, объемами принятого операционного риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка и доводит их до Совета директоров;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы по управлению операционным риском, разрабатываемые в рамках ВПОДК на основании заключения службы внутреннего аудита, в случае необходимости направляет предложения Совету директоров;
- ежемесячно рассматривает отчеты об операционных рисках и ежегодно результаты стресс-тестирования операционного риска.

Служба по управлению рисками, как подразделение ответственное за мониторинг и обеспечение соблюдения политики организации в области рисков, должна быть независимой от подразделений, за которыми она осуществляет надзор.

Служба по управлению рисками:

- осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, методы мониторинга и оценки операционного риска;
 - ведет Аналитическую базу данных о возможных и понесенных операционных убытках;
 - составляет отчетность по операционному риску:
- ежемесячно – Отчет об уровне операционного риска – профессиональное суждение – Председателю Правления, Правлению Банка; ежеквартально Совету директоров,
- ежеквартально – Отчет «Анализ операционных убытков» – Правлению Банка, Совету директоров Банка,
- ежегодно – Самооценка управления операционным риском – Правлению Банка и Совету директоров.

Служба по управлению рисками осуществляет анализ и пересмотр политики управления рисками в случае существенного изменения уровня и видов операционного риска Банка.

Полномочия начальника службы по управлению рисками:

- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления операционным риском;
- ежедневно рассматривает отчеты об операционном риске в части информации об объемах риска, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов;

- информирует Совет директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по операционному риску, рассматривает предпринятые меры по снижению уровня риска, в случае необходимости предлагает дополнительный комплекс мер по снижению уровня риска;
- не реже одного раза в месяц рассматривает и анализирует отчеты об агрегированном объеме операционного риска, принятых Банком, ежеквартально рассматривает и анализирует отчет об уровне операционного риска, ежегодно результаты стресс-тестирования операционного риска и доводит их до руководства Банка;
- ежегодно информирует о результатах стресс-тестирования Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

Внутренний аудит предполагает вынесение заключения об общей эффективности и адекватности системы управления операционным риском и сопутствующих процессов управления во всех подразделениях Банка. Внутренний аудит должен предусматривать не только проверку соблюдения принципов и процедур, одобренных Советом директоров, но и оценку соответствия системы управления операционным потребностям и надзорным требованиям.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- не реже одного раза в год осуществляет контроль за эффективностью методов оценки операционного риска и эффективностью процедур по управлению операционным риском. Служба внутреннего аудита уведомляет Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения в составе заключений о проведенных проверках службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля:

- анализирует соответствия внутрибанковских документов, определяющих проводимую Банком политику по управлению операционным риском требованиям действующего законодательства;
- принимает участие в разработке положений, методик и регламентов Банка с целью их соответствия требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- взаимодействует со службой по управлению рисками по выявлению, мониторингу и анализу операционного риска, а также по своевременности информирования руководителя Банка о состоянии операционного риска;
- принимает участие в расследовании событий операционного риска.

Руководители структурных подразделений:

Процедуры по управлению операционным риском Банка предусматривают полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском, их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений на основе постоянного контроля за деятельностью сотрудников подразделения. Полномочия руководителей структурных подразделений закреплены в их должностных инструкциях, положениях об отделах, регламентах и других внутренних документах Банка.

Сотрудники Банка:

Проведение банковских операций осуществляется сотрудниками в соответствии с утвержденными Банком внутренними нормативными документами и регламентами в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных

документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения. Сотрудники Банка несут ответственность за несвоевременное доведение (не доведение) до сотрудников Службы по управлению рисками выявленных на их участках деятельности сведений об уязвимости к операционным рискам.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов об операционном риске, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка раскрыта в полномочиях Службы по управлению рисками данного раздела.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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).

Подходы к организации управления процентным риском применяются в отношении финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения и контроля за процентным риском;
- повышения стабильности функционирования Банка;
- повышения конкурентоспособности Банка, в результате проведения мер по мониторингу и корректировке процентного риска.

Управление процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- оценка (измерение) процентного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- применяемые методы оценки и инструменты управления процентным риском основаны на нормативных документах, методиках и рекомендациях Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору;
- объем и сложность операций, несущих процентный риск, должны соответствовать размеру капитала и общему совокупному риску Банка;
- разделение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между руководящими органами, структурными подразделениями и сотрудниками;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка;
- исключение пользования и распоряжения сотрудниками Банка инсайдерской информации, установление ответственности за нарушение таких ограничений;
- непрерывность мониторинга и контроля за уровнем процентного риска;
- оперативное внесение изменений в процентную политику, в случае кардинального изменения внешних и внутренних факторов.

Организация системы управления процентным риском позволяет ограничить процентный риск уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков, способствуя надежности и стабильности Банка.

СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение порядка управления процентным риском в Стратегии (в составе порядка управления значимыми рисками) и осуществление контроля за его реализацией;
- контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления процентным риском на основе заключения службы внутреннего аудита Банка (ежегодно) и принятие решения о необходимости внесения изменений действующие положения и методики по управлению процентным риском (не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления процентным риском);
- рассмотрение отчетов СУР об уровне процентного риска Банка и результатов его стресс-тестирования (ежеквартально);
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску, а также предпринятых мер по снижению уровня риска.

Совет директоров на основе отчетов службы внутреннего аудита проводит оценку соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной и политики в области управления процентным риском.

Полномочия Правления Банка:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними, исключающего конфликт интересов;
- разработка правил и процедур управления процентным риском;
- организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию системы мониторинга и измерения процентного риска;
- определение (утверждение) лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за их соблюдением;

- организация системы отчетности об уровне процентного риска, в целях оперативного контроля и эффективного управления активами и пассивами Банка, подверженными процентному риску;
- организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, несущих процентный риск;
- обеспечение эффективного функционирования в Банке систем внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых подразделениями Банка операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение предложений по организации системы управления процентным риском, связанных с внедрением новых продуктов и (или) операций;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском;
- обсуждение с Советом Директоров вопросов функционирования системы управления процентным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам управления и контроля за состоянием процентного риска (порядков, правил, методик, регламентов, тарифной политики, процедур стресс-тестирования и т.п.);
- проведение анализа качества управления процентным риском, осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемой планово-экономическим управлением управленческой и обязательной отчетности, а также отчетов службы по управлению рисками об оценке уровня процентного риска и результатах стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы по управлению процентным риском, разрабатываемые в рамках ВПОДК на основании заключения службы внутреннего аудита, в случае необходимости направляет предложения Совету директоров;
- ежемесячно, не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты по формам Указаний Банка России (данные формы содержат информацию об уровне процентного риска Банка);

Полномочия планово-экономического управления:

- реализация правил и процедур управления процентным риском согласно действующих внутрибанковских положений и регламентов;
- планирование и мониторинг процентного риска по операциям размещения/привлечения денежных средств, расчет и установление лимитов процентного риска;
- подготовка отчетов по процентному риску согласно указанию БР № 4927-У, а также в составе управленческой отчетности Банка (ежемесячно, поквартально, а также по мере необходимости);
- участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском Правлением Банка и Советом директоров.

ПЭУ осуществляет экономический анализ эффективности использования ресурсов Банка, соотношение привлеченных и размещенных ресурсов, фактических финансовых результатов в увязке с планируемыми, а также привлекает заемные ресурсы в виде депозитов, займов, межбанковских кредитов для своевременного и полного осуществления расчетов клиентов, выдачи кредитов, погашения обязательств по депозитам, займам и векселям, покупки иностранной валюты и других обязательств банка. Управление размещает временно свободные средства в межбанковские кредиты и депозиты.

Полномочия Службы по управлению рисками (СУР):

- оценка и анализ уровня процентного риска Банка согласно методик Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;
- анализ процентного риска с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование) согласно Методике стресс-тестирования;
- ежеквартальное представление Совету директоров и Правлению Банка отчета об уровне процентного риска Банка и результатов его стресс-тестирования;
- контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;
- осуществляет разработку процедур по управлению процентным риском, методы мониторинга и оценки процентного риска;
- ежедневно рассматривает отчеты о процентном риске в части информации об объемах риска, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов;
- информирует Совет директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску, рассматривает предпринятые меры по снижению уровня риска, в случае необходимости предлагает дополнительный комплекс мер по снижению уровня риска;
- ежемесячно, не реже одного раза в месяц представляет исполнительным органам Банка отчеты по формам Указаний Банка России (данные формы содержат информацию об уровне процентного риска Банка);
- не реже одного раза в месяц рассматривает и анализирует отчеты об агрегированном объеме процентного риска, принятых Банком, ежеквартально рассматривает и анализирует отчет об уровне процентного риска, результаты стресс-тестирования и доводит их до руководства Банка.

Служба по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления процентным риском. В случае ухудшения показателей, ведущих к потенциальному изменению уровня риска, специалист Службы по управлению рисками может принять решение о направлении в Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля сведений, требующих детального рассмотрения и дополнительного контроля.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых подразделениями и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику по управлению процентным риском, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках);
- контроль за соблюдением процедур по управлению процентным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- доведение до сведения Правления Банка о выявленных нарушениях;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

Проведение проверки полноты и эффективности принятой в Банке методологии оценки процентного риска и процедур управления процентным риском, с доведением до сведения Совета Директоров.

Структурные подразделения Банка:

осуществляют отдельные функции управления процентным риском во время совершения банковских операций в соответствии должностными инструкциями, положениями об отделах согласно внутрибанковских регламентов, методик и положений.

МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОТРЕБНОСТИ В КАПИТАЛЕ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитал Банком применяются методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также спрогнозировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

Выявление процентного риска

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, могущих повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает:

- по рублевым сделкам — MosIBOR и MosPrime Rate;
- по валютным сделкам — LIBOR.

Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями.

Указанный анализ проводится с целью получения объективной информации о любых изменениях, связанных с процентными ставками по финансовым инструментам, способным генерировать процентные доходы (расходы), поскольку четкое представление Банка о произошедших и прогнозируемых изменениях, способно существенно сократить время реакции на корректировку процентного риска, предвосхищая негативные последствия его реализации.

Выявлению также подлежат события способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);
- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России 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.

При внедрении новых продуктов и операций выделяются следующие основные этапы:

- подробное описание новых продуктов и операций;
- определение ресурсов и капитала, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленных введением новых продуктов и операций;
- анализ ПЭУ эффективности и целесообразность внедрения новых продуктов или операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения, ограничения, мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении внедряемых продуктов и операций.

Правила и процедуры управления процентным риском Банка в отношении новых банковских продуктов и операций, определяются до начала их внедрения и осуществления.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

- метод гэп-анализа, который позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Гэп – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения 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.

Уровень процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости банка, если относительная величина гэпа по состоянию на конец года находится в пределах 0,9 – 1,1;

- метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка). Полученная по результатам расчета сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка при заданном изменении процентных ставок: если полученный результат имеет отрицательное значение, он соотносится к величине собственных средств (капитала). Критической рассматривается

величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости Банка более чем на 20% от числового значения величины его собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату.

Анализ и измерение процентного риска методами ГЭП-анализа и дюрации проводится ответственным сотрудником СУР ежеквартально по состоянию на 1 число отчетного квартала и доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", утвержденной Правлением Банка.

Оценка достаточности капитала для покрытия процентного риска

Определение потребности в капитале, при признании процентного риска значимым установлено внутренним документом - Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

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. Ограничение процентного риска осуществляется путем установления лимитов (на объем проводимых операций, по процентной марже и т.д.). Система лимитов по процентному риску установлена «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом».

МЕТОДЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

В целях ограничения процентного риска в Банке установлены:

система лимитов по процентному риску;

постоянный контроль (мониторинг) за соблюдением установленных лимитов (процесс мониторинга предполагает контроль превышения установленных лимитов и сигнальных значений);

процедуры незамедлительного информирования Службой по управлению рисками Совета директоров и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных лимитов, а планово-экономическое управление - о превышении объема принятого процентного риска над его предельной (плановой) величиной;

меры по снижению процентного риска, принимаемые исполнительными органами и структурными подразделениями при достижении его предельной величины.

В целях ограничения и управления процентным риском ответственный сотрудник планово-экономического управления представляет для утверждения Председателем правления (или лицом его замещающим) лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок и доводит до сведения подразделений Банка. Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска. При установлении лимитов учитывается величина достаточности собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, уровень доходности и другие экономические факторы.

Также планово-экономическим управлением ежемесячно устанавливается предельная процентная ставка по депозитам юридических лиц в зависимости от сложившейся средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам. Согласно разделу 2 Положения Банка «О привлечении денежных средств в депозит юридических лиц» процентная ставка по привлекаемым денежным средствам в депозит юридических лиц должна быть не более 60% от средневзвешенной ставки размещения. В случае

привлечения депозитов под более высокие процентные ставки решение принимается Правлением Банка.

Система лимитов по процентному риску установлена «Положением о системе управления банковскими рисками и капиталом».

Анализ установленных лимитов и их пересмотр осуществляется на постоянной основе.

В случае нарушения (или угрозы нарушения) установленных лимитов ответственный сотрудник службы по управлению рисками докладывает данный факт Председателю Правления или заместителям Председателя Правления.

Правление Банка утверждает план мероприятий по приведению процентного риска к приемлемому значению.

План мероприятий может включать:

- проведение детального анализа структуры активов и пассивов по срокам привлечения/размещения;
- прогноз возможной реализации активов, предполагаемые сроки реализации и предполагаемая сумма вырученных средств;
- возможные изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам;

Рассматриваются также следующие основные методы снижения процентного риска:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлеченным вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).
- ограничение (прекращение) кредитования и роста активов на определенный срок;
- изменение структуры активов и пассивов;
- наращивание капитала Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Установление сигнальных значений способствует раннему обнаружению, принятию превентивных мер снижения процентного риска.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется на постоянной основе. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, а также руководители всех подразделений Банка.

В отношении контроля процентного риска наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- проведение мероприятий по обучению персонала и повышению его квалификационного уровня;
- регулярное рассмотрение и контроль фактов возникновения убытков вследствие реализации процентного риска и причин их возникновения, а также перечня мероприятий по их устранению;
- контроль над распределением полномочий;
- обеспечение исключения конфликта интересов служащих Банка при выполнении ими своих служебных обязанностей.

Контроль процентного риска как инструмент управления банковскими рисками, 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.

ОТЧЕТЫ ПО АНАЛИЗУ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

Банк использует для сбора и анализа информации о состоянии процентного риска автоматизированную банковскую систему, а также оперативную внутрибанковскую отчетность.

Основными задачами отчетности по процентному риску являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих решений в целях снижения уровня процентного риска, укрепления финансового положения Банка вследствие роста доходов, стоимости активов, увеличению собственных средств (капитала) Банка.

В ежеквартальные отчеты Службы по управлению рисками о процентном риске включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- сведения о нарушении установленных лимитов;
- экспертные оценки аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения (уровне) процентного риска, используемыми в Банке методами;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд;
- результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование процентного риска проводится ежеквартально по сценариям, определенным Методикой стресс-тестирования, утвержденной Правлением Банка. Результаты стресс-тестов доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка для использования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, а также для принятия мер по снижению уровня риска по результатам стресс-тестирования.

В случае изменения экономических или иных условий деятельности Банка,

которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска периодичность проведения стресс-тестирования решением Правления Банка может быть изменена.

Ежемесячно в управленческой отчетности и отчетности, представляемой в Банк России (согласно указанию № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации") ПЭУ анализируются процентные ставки и доходность по размещенным и привлеченным средствам в разрезе финансовых инструментов, сроков и структурных подразделений Банка. Отчетность «Показатели работы Банка» доводится до сведения исполнительных органов и начальников структурных подразделений.

Стресс-тестирование процентного риска

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется ежеквартально на основании отчета ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентных ставок на основании формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина ГЭП, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа по модулю, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы меньше обязательств) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. В рамках ГЭП-анализа рассчитывается величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва), рассчитывается совокупный и кумулятивный ГЭП.

Методика ГЭП-анализа предназначена для оценки изменения величины будущего чистого процентного дохода Банка за период в один год, от величины изменения процентных ставок, т.е. параллельного изменения ставок размещения и привлечения на одинаковую величину. При этом чистый процентный доход изменяется из-за несоответствия сроков размещения и привлечения ресурсов.

В целях стресс-тестирования моделируются изменения процентной ставки от -4 до +4% (400 базисных пунктов). По инструментам, относящим к интервалу больше года, расчет не производится.

В процессе стресс-тестирования определяются процентные разрывы, при которых чистый доход становится отрицательным и анализируется влияние полученных результатов стресс-тестирования (суммы снижения процентных доходов) на капитал и нормативы Банка.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2019

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												Неучаства ительные	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	295677
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415103
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	2079421	191033	341199	730192	889410	501970	294239	195595	349828	17807	0	0	0	55694
1.3.1	кредитных организаций	1985590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7711
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	90349	177170	322999	695127	827334	452069	259604	172422	332203	6690	0	0	0	47151
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3482	13863	18200	35065	62076	49901	34635	23173	17625	11117	0	0	0	832
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	232	1579	2044	4407	8650	8957	7990	10556	11340	8484	0	0	0	778
1.4	Вложения в долговые обязательства	14527	18620	92873	218545	246966	231165	371504	324870	176398	221698	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25741
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51216
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														

б	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	600330	808973	881587	1715509	1037154	83739	53118	52042	101879	106123	0	0	0	2465196
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1493618	-599320	-447515	-766772	99222	649396	612625	468423	424347	133382	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	28626.68	-9988.27	-5593.94	-3833.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-28626.68	9988.27	5593.94	3833.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Источников процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск) в АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствует.

Основных допущений, используемых для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения) - нет.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска 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 концентрации (в части риска ликвидности) – возможность значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбаланса в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного или нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке (зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности).

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

Виды операций (сделок), которым присущ риск ликвидности:

Все активные и пассивные операции Банка, все входящие и исходящие потоки платежей Банка, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также денежные потоки, формируемые в результате реализации различных сценариев стресс-тестирования.

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- поддержания финансовой устойчивости Банка и защиты интересов акционеров и кредиторов;
- повышения стабильности функционирования Банка и роста доверия клиентов и контрагентов к Банку, что является необходимой предпосылкой для дальнейшего развития на рынке банковских услуг;
- повышение конкурентоспособности в результате проведения мер по управлению риском ликвидности;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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/ежеквартально, 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.

Методы снижения риска ликвидности в Банке:

- разработка методик и регламентов по управлению риском ликвидности, в том числе касающихся оценки ликвидности и установления ограничений (лимитов) на проведение активно-пассивных операций;
- разработка процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;
- разработка различных сценариев, рассчитанных на ухудшение условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность;
- разработка плана мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности на необходимом уровне;
- установление системы лимитов (ограничение риска ликвидности) - Приложение №1 к «Положению о системе управления банковскими рисками и капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- контроль зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности (риск концентрации).

Организация системы управления риском ликвидности позволяет ограничить риск ликвидности уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков, способствуя надежности и стабильности Банка.

Определение потребности в капитале, при признании риска ликвидности значимым установлено внутренним документом - Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк». Возможные убытки от проявления риска ликвидности 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. Ограничение риска ликвидности осуществляется путем установления лимитов.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения. Установление сигнальных значений способствует раннему обнаружению, принятию превентивных мер снижения процентного риска.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Порядок информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов (сигнальных значений), а также порядок их устранения:

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

При нарушении лимитов (сигнальных значений), подразделение, выявившее данный факт, незамедлительно сообщает о фактах нарушения лимитов (сигнальных значений) Службе по управлению рисками. Служба по управлению рисками совместно с Планово-экономическим управлением анализируют последствия нарушения лимитов (сигнальных значений) для Банка, определяют мероприятия для снижения риска по данному нарушению, а затем доводят эту информацию до органов управления Банка.

Если, нарушение лимита (сигнальных значений) не влечет последствий для Банка, то данное нарушение рассматривается только на уровне Заместителей председателя Правления и /или

Процедуры по управлению риском ликвидности

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод нормативного подхода на основе расчета обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4) – метод коэффициентов;
- метод анализа сопряженности требований и обязательств Банка на основе разрыва по временным интервалам с расчетом показателей ликвидности - избыток/дефицит ликвидности на основании формы отчетности № 0409125;
- прогнозирование потоков денежных средств на основе составления плана движения денежных средств;
- ежеквартальное прогнозирование состояния ликвидности Банка с использованием сценариев развития событий (стресс-тестирование).

Оценка и прогнозирование состояния ликвидности на основании расчета обязательных нормативов – метод коэффициентов

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Банк использует методику расчета обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности согласно Инструкции Банка России N 180-И. Нормативы ликвидности регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше года.

Оперативная работа по оценке риска ликвидности осуществляется на основании расчета обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) ответственным сотрудником планово-экономического управления в соответствии с его должностными обязанностями, Инструкцией Банка России № 180-И и «Регламентом расчета обязательных нормативов и контроля за их соблюдением в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Регламент предусматривает сроки и порядок обмена информацией между подразделениями в электронном виде и (или) на бумажном носителе. Сотрудник планово-экономического управления в соответствии с внутренним Регламентом Банка ежедневно получает от структурных подразделений данные, необходимые для расчета числовых значений нормативов ликвидности.

Ответственный сотрудник планово-экономического управления постоянно осуществляет оперативный контроль за нормативами ликвидности, обеспечивая их выполнение на конец каждого операционного дня, а также, в случае приближения числового значения нормативов ликвидности к предельному, осуществляет прогнозный расчет их значений для принятия мер по обязательному выполнению. Ответственный сотрудник планово-экономического управления анализирует прогнозные и фактические значения нормативов, значения показателей входящих в их расчет,

выявляет причины отклонений, определяет требования и обязательства Банка, оказывающие значимое влияние на значения нормативов и показателей.

В случае приближения нормативов ликвидности к предельным значениям установленным «Регламентом расчета обязательных нормативов и контроля за их соблюдением в АО УКБ «Белгородсоцбанк»:

1. Планово-экономического управление совместно со Службой по управлению рисками обязаны:

- незамедлительно информировать заместителей Председателя Правления и Правление;

2. Планово-экономическое управление совместно со Службой по управлению рисками обязаны разработать План мероприятий, направленный на доведение показателей выше предельных значений:

- представить его на рассмотрение Председателю Правления и Правлению Банка для принятия решений.

Оценка и прогнозирование состояния ликвидности на основе разрыва по временным интервалам на основании формы отчетности №0409125 (метод анализа сопряженности требований и обязательств Банка на основе разрыва по временным интервалам с расчетом показателей ликвидности - избыток/дефицит ликвидности на основании формы отчетности № 0409125)

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной на основе формы отчетности №0409125, установленной Банком России и расчете абсолютного и относительного разрыва между остатками активов и пассивов в соответствующем временном периоде.

В целях проведения оценки состояния ликвидности Банком проводятся процедуры определения потребности Банка в фондировании. Потребность в фондировании определяется Ответственным сотрудником планово-экономического управления на основании анализа данных отчетности по форме 0409125, в том числе значения показателей:

- избытка (дефицита) ликвидности - показывает разницу между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения;

- коэффициента избытка (дефицита) ликвидности - показывает обеспеченность вложений ресурсами на соответствующий срок.

Указанные показатели характеризуют платежеспособность Банка, наличие резервов ликвидности и согласованность активов и пассивов по срокам. Анализ полученных значений и динамики исследуемых показателей позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию и учесть это в дальнейшем при регулировании величины разрывов.

Метод анализа риска снижения уровня ликвидности на основе разрыва по временным интервалам предполагает вычисление разрывов ликвидности путем сопоставления активов и пассивов, которое производится для ряда будущих временных периодов, что позволяет Банку заранее выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Для прогноза уровня ликвидности Банк использует поведенческие корректировки, которые представляют собой план притоков и оттоков денежных средств по отдельным балансовым статьям на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов и других факторов.

Для выявления тенденции в изменении состояния ликвидности Банка ответственным сотрудником планово-экономического управления сопоставляются значения разрывов ликвидности по срокам за отчетный период со значениями разрывов ликвидности на предыдущие даты в динамике за квартал. В случае, если при анализе ликвидности у Банка выявляется потенциальный избыток ликвидности (положительный разрыв ликвидности) по определенному временному интервалу, то выносится предложение на Правление Банка о размещении данных денежных средств исходя из динамики изменения состояния ликвидности (учитывая возможные негативные тенденции – то есть возникновение дефицита ликвидности (отрицательный разрыв ликвидности)).

Ответственный сотрудник планово-экономического управления анализирует требования / обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности и дает предложения по их возможному реструктурированию в целях максимизации финансового результата и недопущению снижения уровня ликвидности Банка.

В случае, если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Правление Банка определяет мероприятия, направленные на возможное временное размещение средств по сроку до ожидаемого дефицита ликвидности. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

Порядок проведения анализа ликвидности на различную временную перспективу

Основная цель проведения анализа на различные временные интервалы выявить потенциальные и реальные тенденции, свидетельствующие об ухудшении ликвидности, провести анализ факторов, вызвавших развитие отрицательных тенденций и своевременно проинформировать о возможных мерах по корректировке ситуации.

Временные интервалы для анализа ликвидности:

- **мгновенная**, т.е. ликвидность, определяемая в течение операционного дня.

Мгновенная ликвидность — показатель способности Банка исполнить первоочередные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов — средств в кассах Банка на корреспондентских счетах и др. Первоочередные обязательства существуют у Банка по привлеченным до востребования средствам банков, юридических и физических лиц, а также по ресурсам, сроки возврата которых уже наступили;

- **текущая**, т.е. ликвидность с учетом временного интервала до 30 календарных дней.

Текущая ликвидность характеризует готовность Банка исполнить свои обязательства не только на текущий момент, но и на ближайшую перспективу — до одного месяца;

- **краткосрочная**, т.е. ликвидность с учетом временного интервала до одного года.

Краткосрочная ликвидность характеризует степень сбалансированности активов и пассивов Банка по суммам и срокам в пределах одного года. При расчете данного норматива не только происходит сопоставление сроков возврата активов со сроками исполнения обязательств, но и делается оценка активов до востребования с учетом процента их ликвидности и пассивов до востребования — с учетом риска их одновременного снятия;

- **долгосрочная**, т.е. ликвидность с учетом временного интервала свыше одного года.

Долгосрочная ликвидность характеризует степень сбалансированности активов и пассивов Банка по суммам и срокам свыше одного года.

Оперативная работа по анализу ликвидности на различную временную перспективу осуществляется на основании расчета обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) ответственным сотрудником планово-экономического управления в соответствии с его должностными обязанностями.

При необходимости ответственным сотрудником планово-экономического управления могут быть дополнительно приняты другие временные интервалы в зависимости от целей и финансового состояния Банка.

Процедура ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах

Система ежедневного управления риском ликвидности построена на удовлетворение потребности в ликвидных средствах, как ожидаемых, так и неожиданных, исключая возникновение неоправданного риска. Ответственным сотрудником ПЭУ постоянно в режиме реального времени отслеживается состояние корреспондентского счета. Для оперативного поддержания ликвидности используется механизм непрерывных расчетов по депозитам до востребования, размещенным в

Банке России, позволяющие востребовать денежные средства не позднее 12 часов по мск любого рабочего дня, а также ранние расчеты по сделкам СВОП (размещение денежных средств номинированных в рублях под залог иностранной валюты) с возможностью получения денежных средств до 16.00.

Прогноз движения потока денежных средств на основе составления Плана движения денежных средств Банка

При наступлении начальной стадии кризиса ликвидности (необходимости планирования сбалансированных денежных потоков и для поддержания положительной текущей платежной позиции Банка) ответственным сотрудником планово-экономического управления по распоряжению Председателя Правления и/или его Заместителей составляется оперативный план движения денежных средств Банка (далее – План платежей).

Текущий прогноз ликвидности позволяет принимать оперативные решения с учетом распределения обязательств по временным диапазомам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

План платежей в обязательном порядке подлежит корректировке в зависимости от фактически сложившейся ситуации. В процессе прогнозирования применяются вероятностные подходы, учитывается сезонность, исторические данные и др. факторы.

Прогнозирование состояния ликвидности Банка с использованием сценариев развития событий (стресс-тестирование)

Для оценки величины риска ликвидности Банк ежеквартально проводит анализ состояния ликвидности с использованием различных сценариев развития событий (стресс-тестирование). Анализ ликвидности с помощью стресс-тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска и потенциальных потерь Банка. При этом подходе сценарии возможных изменений факторов риска формируются либо на основе опыта произошедших в прошлом событий, либо на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем.

При выборе сценария стресс-тестирования риска ликвидности Банк исходит из следующего:

стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности, а также события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Служба по управлению рисками (СУР) проводит стресс-тестирование риска ликвидности согласно утвержденной в Банке Методике и ежеквартально информирует членов Правления и Совет директоров о результатах стресс-тестов для принятия мер по снижению уровня риска ликвидности.

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа.

Стресс-тестирование может проводиться по методике Банка России. Регулятор тестирует колебания ликвидности кредитных организаций в результате паники клиентов. В проводимом Банком сценарии остатки на депозитах населения и расчетных счетах падают на 30% (более жесткий вариант, чем у регулятора: 10-20%), на депозитах юридических лиц – на 10%. Возможный при этом дефицит ликвидности покрывается за счет продажи активов с дисконтом, зависящим от степени ликвидности актива. Предполагается, что в условиях стресса доступ на рынок МБК сильно ограничен, что делает невозможным привлечение соответствующего фондирования для покрытия возникшего дефицита. При срочной реализации в условиях кризиса высоколиквидных активов (Лам) предполагается дисконт в размере 5%; для ликвидных активов (Лат) – в размере 20%.

На основании этих допущений для стресс-сценария негативного развития риска ликвидности Банка вычисляется отток денежных средств клиентов банка и анализируется его влияние на нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3).

Возможен другой сценарий проведения стресс-теста: оценка ликвидности по результатам оценок группы показателей оценки ликвидности (по Указанию Банка России № 4336-У) с учетом ухудшения расчетных показателей (активы уменьшаются, а обязательства увеличиваются):

- 1 сценарий– незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Распределение полномочий по управлению 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.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности Банка. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Исполнительный орган/структурное подразделение	Полномочия
Совет Директоров	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает создание структуры Банка в соответствии с основными принципами управления риском ликвидности; - утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка); - контролирует деятельность исполнительных органов банка по управлению риском ликвидности; - ежеквартально рассматривает результаты стресс-тестов и анализ уровня риска ликвидности (пояснительную записку Службы по управлению рисками); - не реже одного раза в год рассматривает результаты оценки эффективности управления риском ликвидности и методов оценки риска, (включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков) службой внутреннего аудита. -утверждает положение по определению размера, форм и начислению нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, включающее количественные показатели для корректировки ФОТ по выполнению нормативов ликвидности, в т. ч: (мгновенной ликвидности (КП4), текущей ликвидности (КП5)).
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства; - контролирует своевременность расчетов по поручениям клиентов и контрагентов банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; - ежеквартально рассматривает результаты стресс-тестов и анализ уровня риска ликвидности (пояснительную записку о состоянии ликвидности Банка); - ежемесячно, не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты по формам Указаний Банка России (данные формы содержат информацию об уровне риска ликвидности Банка); - разрабатывает комплекс мероприятий для устранения кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай

	<p>непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка), и</p> <p>контролирует их реализацию;</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждает лимиты на проведение операций по размещению/привлечению средств; - принимает решения по размещению/привлечению средств (в т.ч. сверх установленных лимитов); - утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности и контролирует их исполнение; - определяет моменты выхода из кризиса и возврат к обычному режиму работы Банка; - утверждает Методику проведения стресс-тестирования риска ликвидности.
Председатель Правления Банка (Заместители)	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает создание структуры Банка в соответствии с основными принципами управления риском ликвидности; - согласовывает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства; - отвечает за разработку плана мероприятий по ликвидации нарушения текущей платежной позиции и контролирует их исполнение; - отвечает за разработку мероприятий по устранению нарушений, выявленных службой аудита банка в ходе проверки организации управления риском ликвидности; - контролирует выполнение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием риска ликвидности; - осуществляет текущее управление ликвидностью; - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка; - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств, составленного планово-экономическим управлением; - поощряет сотрудников Банка в зависимости от результата их деятельности и влияния на уровень риска ликвидности, (или применяет к ним дисциплинарные взыскания); - координирует действия подразделений по оптимизации активов и пассивов Банка на основе прогноза потоков денежных средств, составленного планово-экономическим управлением;
Планово-экономическое управление	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневно осуществляет сбор, анализ информации о состоянии ликвидности в Банке и текущий контроль за расчетом показателей в целях выполнения обязательных нормативов и доводит данную информацию до заместителей Председателя Правления; - осуществляет расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, определяет источники и сроки привлечения ресурсов; - контролирует соблюдение установленных предельных значений показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ; - дает предложения Председателю Правления и Правлению о размещении/привлечении средств; - определяет источники привлечения ресурсов по срокам;

	<ul style="list-style-type: none"> - представляет в Банк России отчетность по расчету обязательных нормативов и сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения; - участвует в разработке рекомендаций по минимизации риска ликвидности; - ежемесячно готовит информацию по исполнению нормативов ликвидности за истекший месяц, прогнозируемые показатели на текущий месяц на рассмотрение Правления банка (в составе отчетов о финансовых результатах деятельности банка); - контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; - доводит до сведения руководителей структурных подразделений установленные лимиты; - определяет признаки, свидетельствующие о возникновении определенной стадии кризиса ликвидности; - разрабатывает предложения по восстановлению ликвидности Банка; - представляет руководителю Службы по управлению рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками: - отчеты о значимых рисках (в том числе риск ликвидности) в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – <u>ежедневно</u>.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - не реже одного раза в год осуществляет проверку эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения; - определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и ответственными лицами банка, требованиям нормативных актов БР, внутренних документов банка, определяющих систему управления ликвидностью; - осуществляет оценку экономической эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - определяет соответствие внутренних документов банка, определяющих систему управления ликвидностью действующему законодательству, требованиям нормативных актов БР; - принимает участие в разработке внутренних документов по управлению ликвидностью Банка в целях проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля Банка; - выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвующих в размещении/привлечении денежных средств (или управлении активами/пассивами);

Служба по управлению рисками	<ul style="list-style-type: none"> - ежеквартально составляет и представляет исполнительным органам и Совету директоров результаты стресс-тестирования риска ликвидности; - составляет ежеквартальный отчет об уровне риска потери ликвидности и представляет Совету директоров и Правлению Банка – ежеквартально; - ежемесячно, не реже одного раза в месяц представляет исполнительным органам Банка отчеты по формам отчетности, предусмотренной нормативными документами Банка России (данные формы содержат информацию об уровне риска ликвидности Банка); - разрабатывает положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также дополнения и изменения в случае изменения законодательства, бизнес-процессов и перечня банковских услуг; - разрабатывает методы оценки риска ликвидности, в том числе сценарии стресс-тестирования; - осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов; - раскрывает информацию об уровне риска ликвидности Банка в соответствии с действующим законодательством.
Начальники структурных подразделений Банка	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивают своевременное представление информации, необходимой планово-экономическому управлению для расчета показателей ликвидности в соответствии с регламентом; - отвечают за соблюдение установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; - вносят предложения о возможности внедрения новых услуг и тарифов для клиентов в целях их привлечения на расчетно-кассовое обслуживание и сохранении денежных средств на счетах в Банке.
Отдел кассовых операций	<p>В том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предложения по установлению лимитов кассовой наличности и контроль за их соблюдением; - контроль за инкассацией наличных денежных средств и внесение денежных средств на корреспондентский счет в Банке России; - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих поступлениях/потребности наличных денежных средств.
Управление кредитования	<ul style="list-style-type: none"> - контроль соблюдения установленных лимитов кредитования; - подготовка кредитных сделок с учетом уровня ликвидности Банка; - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих погашениях и выдачах по кредитным договорам; - принятие мер (при необходимости) по досрочному возврату кредитов; - пересмотр сроков выданных кредитов; - инициация изменения процентных ставок и тарифов; - определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Валютно-фондовое управление	<ul style="list-style-type: none"> - контроль соблюдения установленных лимитов на проведение сделок с иностранной валютой и депозитов ЦБ; - планирование сделок с учетом уровня ликвидности Банка; - контроль открытой валютной позиции Банка; - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих поступлениях/платежах; - инициация изменения лимитов по сделкам (снижение, увеличение, закрытие); - инициация изменения процентных ставок и тарифов; - поддержание установленного уровня высоколиквидных ценных бумаг, - определение порядка проведения валютно-обменных операций (установка курса, комиссий за проведение операций).
Бухгалтерско-операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих крупных поступлениях/расходе денежных средств.
Отдел по работе с юридическими лицами	<ul style="list-style-type: none"> - предложения и оценка возможности внедрения новых услуг и тарифов для клиентов в целях привлечения их на расчетно-кассовое обслуживание и увеличении остатков денежных средств на р/счетах в Банке.
Управление по работе с физическими лицами	<ul style="list-style-type: none"> - ежедневное информирование планово-экономического управления о предстоящих крупных поступлениях/расходе денежных средств; - инициация изменения процентных ставок и тарифов.

ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОТРЕБНОСТИ В ФОНДИРОВАНИИ

Фондирование — это привлечение денежных средств используемых Банком для обеспечения своей основной деятельности.

Источники фондирования:

- вклады физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- остатки денежных средств на р/счетах клиентов;
- привлеченные межбанковские кредиты и (или) кредиты Банка России;
- другие привлеченные ресурсы.

Определение потребности в объемах фондирования взаимосвязано со способностью Банка своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства и неукоснительно соблюдать нормативные требования Банка России, и получением заданного уровня прибыльности и доходности.

Порядок определения потребности в фондировании включает:

- расчет обязательных нормативов ликвидности и выявление числового запаса до их предельных значений;
- определение на начало каждого рабочего дня совокупного объема высоколиквидных активов, имеющих в распоряжении Банка;

- выявление прогнозируемого к уходу объема денежных средств по видам – активные операции (выдача кредитов, покупка ценных бумаг и др.) и пассивные, связанные с уходом ресурсов;
- анализ потоков денежных средств, сроков возврата привлеченных и размещенных ресурсов и соизмеримости разрывов по этим срокам.

По итогам вышеуказанных действий ответственным сотрудником ПЭУ определяется избыток (дефицит) объема ликвидности на различные временные интервалы с учетом предельных значений избытка (дефицита) ликвидности.

В случае выявления избытка ликвидности ответственный сотрудник ПЭУ вносит предложение о рассмотрении возможности размещения избытка ликвидных средств в определенные финансовые инструменты. Начальник ПЭУ принимает решения (в пределах своей компетенции) о размещении денежных средств в финансовые инструменты самостоятельно, по другим размещениям в финансовые инструменты выносит на рассмотрение Правлением Банка.

Определение **«дефицит ликвидности»** предполагает:

- невыполнение обязательных нормативов ликвидности;
- недостаточность средств на корреспондентском счете для бесперебойного осуществления расчетов;
- недостаточность средств для поддержания усредненной величины корреспондентского счета;
- недостаточность средств по депонированию под различные виды операций.

Несопоставимость (несоответствие) активов и пассивов по срокам погашения/востребования, а также возникающих по ним денежных потокам, не относится к прямым факторам дефицита ликвидности. Существенные разрывы по различным временным интервалам учитываются при планировании необходимого уровня ликвидности с целью оперативного удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

СИСТЕМА ОТЧЕТНОСТИ

Банк использует для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности автоматизированную банковскую систему, а также оперативную внутрибанковскую отчетность.

Основными задачами отчетности по риску ликвидности являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих решений и соблюдения планового уровня ликвидности Банка.

На основании данных автоматизированной банковской системы, а также сведений, полученных от ответственных сотрудников подразделений Банка, сотрудник планово-экономического управления производит анализ ликвидности и формирует следующую аналитическую отчетность:

- Расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
 - Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов на основе формы отчетности №0409125;
 - План движения денежных средств (на нерегулярной основе);
- Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность:
- Расчет нормативов ликвидности Н2 и Н3 – ежедневно, Н4 – еженедельно;
 - Таблица сопряженности по срокам активов и пассивов на основе формы отчетности №0409125 - ежемесячно, не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;
 - План притоков и оттоков денежных средств по отдельным балансовым статьям на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов и других факторов – Статистические данные по уровню ликвидности - ежемесячно;
 - План движения денежных средств - по распоряжению Председателя Правления и его Заместителей.

Служба по управлению рисками ежеквартально анализирует и оценивает состояние ликвидности Банка и в виде пояснительной записки о состоянии ликвидности представляет на рассмотрение членов Правления Банка и Совету Директоров одновременно с результатами стресс-тестирования риска ликвидности.

Служба по управлению рисками ежемесячно анализирует состояние ликвидности Банка по формам отчетности, предусмотренной нормативными документами Банка России и отчетам,

представленным Планово-экономическим управлением и представляет данные формы Правлению Банка.

Планово – экономическое управление представляет руководителю Службы по управлению рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками: - отчеты о значимых рисках (в том числе риск ликвидности) в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – ежедневно.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год оценивает эффективность методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка. Результаты проверок представляются Совету директоров и руководству Банка.

КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУР ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Контроль в системе управления ликвидностью обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Органами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Планово-экономическое управление, Служба по управлению рисками, а также руководители структурных подразделений Банка, действия которых влияют на уровень риска ликвидности.

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

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка, многоуровневость внутреннего контроля.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год оценивает эффективность методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка. Результаты проверок представляются Совету директоров и руководству Банка.

В течение 2018 года нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 января 2019 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 35,170% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 126,046% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 88,084% (нормативное значение не более 120%).

Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежные средства в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средства на депозитах в Банке России, средства на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн. руб.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	640602	640602	640602	640602	642943	642943	642943	642943	642943	642943
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	69	69	1981966	1981966	2071454	2140522	2293903	2435019	2705227	4158911
3.1. II категории качества	0	0	0	0	89488	158556	311937	453053	723261	2167862
4. Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	940	3533	8767	11700	23127	86164	137216	252816	1518508
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10118	10132	10132	10132	15871	15871	15871	15871	15871	25871
6.1. II категории качества	0	0	0	0	5739	5739	5739	5739	5739	5739
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	650789	651743	2636233	2641467	2741968	2822463	3038881	3231049	3616857	6346233

ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
9. Средства клиентов, из них:	2077660	2106071	2154136	2341977	2449633	3006408	3689257	4290175	4986813	5870541		
9.1. вклады физических лиц	660981	689393	727858	890699	998355	1510130	2127709	2727127	3423765	4307492		
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11. Прочие обязательства	14784	14784	14784	14784	15301	17979	20129	22028	25719	38144		
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2092628	2121039	2169104	2356945	2465118	3024571	3709570	4312387	5012716	5908869		
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	1321	1321	3391	120404	120904	252915	294108	467073		
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1441839	-1469296	465808	283201	273459	-322512	-791593	-1334253	-1689967	-29709		
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-68.9	-69.3	21.5	12.0	11.1	-10.7	-21.3	-30.9	-33.7	-0.5		

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций (Восстановление внутренних банковских процессов при непредвиденном дефиците ликвидности в чрезвычайной ситуации)

Восстановление бизнес-процессов при непредвиденном дефиците ликвидности осуществляется в соответствии с автономным модулем «Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

1. Предусмотрены три основных сценария развития событий:

1.1. Начальная стадия кризиса ликвидности:

–В средствах массовой информации появляется негативная информация о Банке (в том числе в целях недобросовестной конкуренции) и, как следствие, досрочное изъятие кредиторами и вкладчиками размещенных в Банке денежных средств в объемах превышающих 10 %, но не более 15% от всей ресурсной базы Банка в течение одного операционного дня и/или уменьшение поступлений на счета клиентов, в тех же объемах и в тот же срок;

–Имеются случаи закрытия межбанковских лимитов в размерах не менее 20%, но не более 50 % от величины всех установленных объемов, указанных в списке потенциальных контрагентов-кредиторов.

– Уменьшение величины собственного капитала на 10%, но не более 20% по сравнению с предыдущим операционным днем и/или началом месяца;

– Уменьшение значения норматива достаточности капитала на 20% и более от предыдущего значения и/или значения на начало месяца, разовое несоблюдение одного или нескольких обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в течение 30 календарных дней.

1.2. Стадия повышенной готовности к кризису ликвидности:

– Уменьшение величины собственного капитала более чем на 20% по сравнению с предыдущим операционным днем и/или началом месяца;

–Получение убытка по итогам работы за квартал;

–Разовое нарушение нормативов достаточности капитала, а также несоблюдение одного или нескольких обязательных нормативов ликвидности более одного раза в течение 30 календарных дней;

–Снижение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг Банка от 30% до 50 % в течение месяца и (или) прекращение торгов на организованном рынке определенных ценных бумаг, связанное с их арестом, банкротством эмитента и прочими негативными факторами (при условии, что общая сумма указанных выше ценных бумаг превышает 10 %, но не более 30 % от собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату);

–Досрочное изъятие кредиторами и вкладчиками размещенных в Банке денежных средств в объемах превышающих 15 %, но не более 30% от всей ресурсной базы Банка в течение 1 (одного) операционного дня;

– Имеется устойчивая тенденция по совокупному оттоку привлеченных средств в диапазоне от 15 до 30 % от всей ресурсной базы Банка в течение 7 операционных дней;

–Сумма просроченных кредитов безнадежных к взысканию превышает 25%, но не более 50 % от числового значения собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату.

1.3. Стадия кризиса ликвидности Банка – максимальный уровень кризиса ликвидности, при котором невозможно привлечь ресурсы с финансовых рынков и от крупных корпоративных клиентов, отток средств с расчетных и депозитных счетов достигает более 30% от всей ресурсной базы Банка.

Критерии дополнительно характеризующие стадию кризиса ликвидности:

- Неожиданное досрочное изъятие кредиторами и вкладчиками размещенных в Банке денежных средств в объемах более 30% от всей ресурсной базы Банка в течение **1 (одного)** операционного дня;
- Отток привлеченных средств в течение 7 операционных дней в совокупности превышает 30 % от всей ресурсной базы Банка;
- Сумма просроченных кредитов безнадежных к взысканию превышает 50 % от числового значения собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату;
- Срок погашения выданных межбанковских кредитов отодвигается на неопределенный срок (по причинам проблем у банков-заемщиков);
- Снижение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг Банка более чем на 50 % в течение месяца и (или) прекращение торгов на организованном рынке ценных бумаг отдельных эмитентов, связанное с их арестом, банкротством эмитента и прочими негативными факторами (при условии, что общая сумма указанных выше ценных бумаг превышает 30 % от числового значения собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату).

План действий, определяющий необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае возникновения риска ликвидности, установлен разделом 7 автономного модуля «Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк» и включает:

- проведение детального анализа структуры активов и пассивов во временных разрезах, основное внимание, уделяя прогнозу возможного оттока ресурсов из Банка на краткосрочную (до 30 календарных дней) временную перспективу;
- прогноз возможной продажи части активов, предполагаемые сроки продаж и их сумма;
- возможные изменения тарифной политики Банка за предоставляемые услуги, которые создадут благоприятные конкурентоспособные условия;
- в целях недопущения риска потери деловой репутации Банка, в случаях распространения негативной информации о банке, в экстренном порядке соблюдение порядка работы со всеми средствами массовой информации – телевидение, печать, проведение разъяснительной работы с населением и обслуживаемой клиентурой, проведение деловых встреч и ведение переговоров по разъяснению фактической ситуации в банке, публикацию финансовой отчетности Банка на последнюю отчетную дату (возможен вариант ее опубликования на внутримесячные даты), подготовка письменной просьбы к руководству отделения ГУ по Центральному федеральному округу Банка России по Белгородской области поддержать деловую репутацию Банка через средства массовой информации;
- детальные предложения сотрудников планово – экономического управления по возможной экстренной перегруппировке ресурсной базы с указанием сроков исполнения и сумм, по установлению строжайшего контроля за оттоком денежных средств с корреспондентского и субкорреспондентского счетов, по недопущению задержки в расчетах клиентов и исполнения принятых на себя обязательств.

В рамках плана действий в кризисных ситуациях предусмотрены также следующие основные инструменты повышения ликвидности:

- реструктуризации обязательств ссудозаемщиков путем переоформления по договоренности сроков погашения кредитов на ближайшие 30 дней;
- дополнительное привлечение ресурсов на краткосрочной и/или долгосрочной основе;
- операции прямого /обратного РЕПО;
- временное ограничение или прекращение кредитования и финансирования, вынужденное сокращение активов на определенный срок;
- изменение структуры активов;
- сокращение расходов (в т.ч. за счет уменьшения управленческих расходов);

- дополнительное привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала банка;
- реструктуризация обязательств банка из краткосрочных в долгосрочные, в т.ч. под временно свободные средства клиентов производить выпуск собственных векселей на срок более 30 дней и оформление долгосрочных депозитов;
- привлечение долгосрочных межбанковских кредитов и предоставление межбанковских кредитов сроком возврата в ближайшие 30 дней.

При необходимости восстановления ликвидности Банка дополнительно могут выполняться следующими действиями:

- определение потенциальных деловых партнеров, которые могли бы оказать помощь в привлечении ресурсов, учитывая их лояльность к Банку;
- проведение деловых встреч и ведение переговоров с банками-контрагентами и крупными клиентами по разъяснению ситуации в Банке, предлагаются также варианты (сроки, процентные ставки, суммы) по дополнительному привлечению ресурсов;
- клиентам банка, крупным кредиторам и контрагентам на постоянной основе предоставляется полный объем информации о деятельности Банка, процессе управления риском ликвидности;
- выносится на Правление Банка вопрос об общем повышении ставок по привлеченным ресурсам во взаимоувязке с финансовым результатом деятельности Банка.

Процесс возврата к нормальному режиму работы после восстановления ликвидности Банка включает в себя перестройку структуры активов и пассивов, уменьшение доли ресурсов, привлеченных в период кризиса, уведомление акционеров и клиентов Банка о восстановлении необходимого уровня ликвидности Банка. Момент выхода из кризиса ликвидности и возврат к нормальному режиму работы определяется решением Правления Банка.

Банком ежеквартально проводится стресс - тестирование риска ликвидности, результаты доводятся до Правления Банка и Совета директоров. При отрицательном результате стресс-тестирования ликвидности вырабатывается комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, который взаимоувязан с планами управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуациях (автономным модулем «Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк», План действий, определяющий необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае возникновения риска ликвидности, установлен разделом 7 автономного модуля «Положение об организации управления риском ликвидности и его оценке в АО УКБ «Белгородсоцбанк»).

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные (1-4 квартал)
-------	-------------------------	-------	----------------------

строки		пояснения		
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
3	стабильные средства		неприменимо	неприменимо
4	нестабильные средства		неприменимо	неприменимо
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
6	операционные депозиты		неприменимо	неприменимо
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		неприменимо	неприменимо
8	необеспеченные долговые обязательства		неприменимо	неприменимо
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	неприменимо
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		неприменимо	неприменимо
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		неприменимо	неприменимо
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		неприменимо	неприменимо

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		неприменимо	неприменимо
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		неприменимо	неприменимо
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	неприменимо
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		неприменимо	неприменимо
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		неприменимо	неприменимо
19	Прочие притоки		неприменимо	неприменимо
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		неприменимо	неприменимо
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	неприменимо
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	неприменимо
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	неприменимо

Данная таблица обязательна для заполнения отдельными кредитными организациями, банковских групп, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (т.е. только для системно значимых кредитных организаций (банковских групп)). АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не относится к банковской группе.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Данная глава не подлежит заполнению АО УКБ «Белгородсоцбанк», так как АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не относится к банковской группе.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		993 709	997 275	996 325	1 048 068
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 451 914	7 889 970	7 746 079	7 198 591
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.3	12.6	12.9	14.6

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813:

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 193 944
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		369 776
7	Прочие поправки		119 346

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 444 374
---	---	--	-----------

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 087 638
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 854
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 074 784
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными		0

	бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		430 018
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		60 242
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		369 776
Капитал и риски			
20	Основной капитал		993 709
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 444 560
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13.3

Раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	19.5			20.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	19.5			20.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	23.7			24.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			неприменимо			неприменимо
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	13.3			13.4
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	35.1			53.0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	125.7			129.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	88.9			59.5
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25		длительность нарушений	максимальное значение	длительность нарушений
				22.2		23.4	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	200.6			193.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0			0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдам банка (Н10.1)		3	1.1			1.3

13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0	0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0	0	0
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0	0	0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0	0	0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0	0	0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0	0	0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9.4	17.3	

Сопроводительная текстовая информация к данным раздела:

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Существенных расходов между определенными в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не зафиксировано. Объем активов по форме 0409806 (Бухгалтерский баланс, публикуемая форма) с учетом корректировок составил 7 444 374 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 444 560 т.р. (расхождение составляет 0,002%).

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Политика банка в сфере материального поощрения сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Комитет действует на основании «Положения о комитете Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк» по вознаграждениям».

Согласно «Положения о комитете Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк» по вознаграждениям» комитет является постоянно действующим органом, созданным Советом директоров Банка для предварительного рассмотрения отдельных вопросов компетенции Совета директоров. Комитет не является органом управления Банка и не вправе действовать от имени Банка или Совета директоров. Решения Комитета имеют для Совета директоров и иных органов управления Банка рекомендательный характер. Комитет подотчетен Совету директоров Банка.

Члены Комитета по вознаграждениям Совета директоров: Лактионов Николай Федорович, Щекин Виктор Афанасьевич, Клюка Федор Иванович. Все члены Комитета по вознаграждениям имеют высшее образование и соответствующий опыт работы.

В 2018 году было проведено 6 заседаний Комитета по вознаграждениям, на которых рассматривались следующие вопросы:

- ✓ о внесении изменений в «Положение об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2018 год» и в «Положение по определению размера форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2018 год»;
- ✓ об избрании членов Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ об избрании Председателя Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ об избрании секретаря Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ о рассмотрении Заключения независимой аудиторской компании ООО «Листик и Партнеры Москва» по результатам проведения обзорной проверки системы оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» по состоянию на 01.01.2018;
- ✓ о внесении и утверждении изменений в «Положение об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2018 год» и в «Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2018 год»;
- ✓ об избрании секретаря Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк»;
- ✓ о результатах оценки службой внутреннего аудита системы оплаты труда в АО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2018 год;
- ✓ об утверждении Советом директоров «Положения о системе оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2019 год», «Положения об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2019 год» и «Положения по определению

размера, форм и начисление нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2019 год»;

✓ об утверждении плановых показателей фонда оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2019 год.

Вознаграждение членам Комитета в 2018 г. не выплачивалось.

Оценка системы оплаты труда за 2018 г. проведена независимым аудитором ООО "Листик и Партнеры - Москва". По результатам обзорной проверке нарушений не выявлено.

В 2018 г. система оплаты труда в Банке определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2018 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 2018 г.
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2018 г.
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

Все Положения утверждены Советом Директоров банка по представлению Комитета по вознаграждениям и доведены до каждого работника Банка под роспись. Действие Положений распространяется на все структурные подразделения, включая дополнительные офисы в г. Белгород, г. Старый Оскол и г. Губкин Белгородской области.

Действующая система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, как в целом, так и в части оплаты труда конкретных работников Банка;
- выполнение основных функций оплаты труда (воспроизводственную, стимулирующую, защитную);
- обеспечение соблюдения принципа оплаты по количеству и качеству труда;
- мотивирование работников Банка к росту чистых доходов на одного сотрудника, стабильной и многолетней работе в Банке и повышению квалификации.

Фонд оплаты труда на 2018 г. утвержден Советом директоров банка в сумме 155,4 млн.руб., в том числе фонд оплаты труда сотрудников, принимающих риски, всего – 46,0 млн.руб., в том числе фиксированный – 27,5 млн.руб., нефиксированный, всего – 18,5 млн.руб., в том числе текущего года – 11,7 млн. руб., отложенный на срок не менее 3 лет – 6,8 млн. руб.

Фактически начисленная и выплаченная заработная плата за 2018 г. составила 150 млн.руб., то есть в пределах утвержденного фонда оплаты.

Списочная численность работников по состоянию на 01 января 2019 года составила 235 сотрудников.

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

✓ работники, принимающие риски, в том числе члены исполнительных органов – 7 человек, включая единоличный исполнительный орган – Председателя Правления Банка и его заместителей и иные работники, принимающие риски – 3 человека;

- ✓ работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в том числе Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы по управлению рисками, отдела финансового мониторинга банка - 10 человек;
- ✓ 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 2018 г.». 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. Рыночный риск в части процентного риска.

Ключевые показатели, используемые для начисления нефиксированной части оплаты 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 № 180-И). Качественные показатели: положительное аудиторское заключение независимого аудитора, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, отсутствие предписаний со стороны ЦБ РФ, штрафов налоговых и других контролирующих органов, отсутствие обоснованных жалоб и претензий к подразделениям со стороны клиентов, поступившие в отчетный период, отсутствие исковых требований, заявленных к Банку, производство по которым началось в отчетном периоде.

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

- не менее 85% фонда оплаты труда работников данных подразделений составляет фиксированная часть оплаты труда;

- при расчете нефиксированной части оплаты труда принимаются только качественные показатели, к которым отнесены: положительная оценка внешним аудитором системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка (Выполнение плана проверок, предотвращение реализации регуляторного риска, содействие органам управления Банка в выявлении и

минимизации рисков), соблюдение трудовой дисциплины, выполнение требований должностной инструкции; исполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка.

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

Показатель	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	157%
H1.0	<10%	24,008%
H2	<17%	35,170%
H3	<55%	126,046%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,65%

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 2018 г. не наступили. Выплата не производилась.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений в 2018 г. членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

в тыс.руб.

Показатель	Значение
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	24 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	Выплата гарантированных премий не предусмотрена
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Выплаты не производились
Количество и общий размер выходных пособий	Выходные пособия не выплачивались
Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных в денежной форме	Отсроченные вознаграждения не выплачивались
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка	Корректировка не применялась
Общий размер выплат в денежной форме, в т.ч.: фиксированная часть	33 957 25 251
нефиксированная часть (с учетом СПОД)	8 706
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года (краткосрочное) (с учетом СПОД)	2 726
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет (с учетом СПОД)	7 037
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	Корректировка не производилась

В том числе Правление Банка

тыс.рублей

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб. за период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.
2	3
Заработная плата	17 817
Премия ежемесячная	0
Премии по итогам квартала	8 706 (в т.ч. выплаченная СПОД за 4 кв. 2018год – 2 579)
Прочие выплаты	4 316
Премия по итогам года	0
Отсроченное вознаграждение текущего года	2 612
Отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	7 037

Совет Директоров

тыс.рублей

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб. за период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.
2	3
Заработная плата	531
Премия ежемесячная	343
Премия по итогам квартала	29
Прочие выплаты	-
Премия по итогам года	53

Сведения о размере вознаграждения члена Совета Директоров Незнамова Н.В. включены в сумму вознаграждения Правления банка. Вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивается в соответствии с решением годового общего собрания акционеров. Все выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с условиями трудовых договоров и положения о системе оплаты труда и стимулирующих выплатах.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

« 15 » марта 2019 года

Handwritten signature of N.V. Neznamov

Н.В. Незнамов

Handwritten signature of S.N. Sidorova

С.Н. Сидорова