

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (далее – Банк) зарегистрирован 31 октября 1990 года. Банк имеет Генеральную лицензию № 760 на осуществление банковских операций. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данной лицензией. Банк с декабря 2004 года участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Структура банка за отчетный год не изменилась, в ее состав входят: "Старооскольский" филиал, дополнительные офисы в г. Белгород – "Зареченский" и "Октябрьский", в г. Губкин – дополнительный офис "Старооскольского" филиала.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 308000, г. Белгород, Белгородский пр., д. 73.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	2012	2011
Клюка Ф.И.	63,4%	60,0%
Незнамов Н.В.	17,9%	14,5%
Жукова С.Ф.	9,2%	12,5%
ООО "Мега-Ват" (100% доли принадлежит Незнамовой В.П.)	7,9%	10,8%
Незнамова Т.Н.	0,7%	1,0%
Незнамова В.П.	0,6%	0,8%
Прочие	0,3%	0,4%
Всего	100,0%	100,0%

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

Белгородская область занимает 6-е место в России по выплавке стали и производству готового проката черных металлов, 4-е место по произведенной продукции сельского хозяйства. На долю региона приходится более 36% общероссийского производства железорудного концентрата, 33% окатышей железорудных, почти 5% выпуска готового проката черных металлов.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

На Белгородчине ежегодно строится более 1 млн. кв. м. общей жилой площади, 80% которых – индивидуальное жилье. Белгородская область занимает 2-е место в России по вводу жилых домов на 1000 человек населения.

Белгородская область – в тройке областей, лидирующих во Всероссийском рейтинге самых экологически чистых регионов России. В предстоящие пять лет к проектам "Биологизация земледелия" и "Зеленая столица" добавится еще программа управления отходами. В планах – развитие альтернативной энергетики – например, производство биогаза из отходов животноводства.

В Белгородской области создан мощный животноводческий кластер, ставший экономической "подушкой безопасности", которая позволила практически без потерь нашей области преодолеть последствия мирового финансово - экономического кризиса. За последние 7 лет область вложила в развитие птицеводства более 50 млрд. руб., в свиноводство – около 80 млрд. руб. Ежедневно на территории области производится более 3000 тонн мяса. Мясной кластер области – это предприятия с закрытым циклом производства, обеспечение кормами, логистикой и рынком сбыта. Каждый четвертый килограмм Российской свинины, каждый шестой килограмм мяса птицы – произведены на Белгородчине.

За последнее десятилетие уровень валового регионального продукта на душу населения продвинулся среди регионов России с 30-го места на 17-е. В настоящее время в малом и среднем бизнесе работает каждый третий трудоспособный житель области. Программа губернатора по поддержке малого и среднего бизнеса направлена на решение вопросов занятости населения, укрепление благополучия белгородцев, что является залогом устойчивой экономики области. В развитии малого бизнеса основным направлением будет сфера услуг с ежегодным ростом 8-10%, а в сельской местности - «Семейные фермы Белогорья». По уровню качества жизни населения Белгородская область входит в лидирующую пятерку регионов России.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и

обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот

актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее

обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

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

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

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

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Амортизация

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

	Количество лет
Здания Банка	50
Гаражи, операционные кассы	30
Спецавтомобили	5-7
Автотранспорт	3-5
Офисное и компьютерное оборудование	5
Мебель	6
Прочие	5- 10

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

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

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Уставный капитал

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	227 852	221 413
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	309 005	134 384
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	98 574	35 425
Средства в расчетах на ОРЦБ	38 879	251 985
Итого денежных средств и их эквивалентов	674 310	643 207

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Депозиты в Банке России	1 131 515	1 008 237
Векселя	623 613	-
Депозит для расчетов с использованием банковских карт	759	805
Договоры покупки и обратной продажи "обратное репо"	-	519 696
Итого средства в других банках	1 755 887	1 528 738

Все средства, размещенные в других Банках по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года являются текущими и необесцененными. Резерв не формировался.

Депозиты, размещенные в Банке России и прочие средства в других Банках не имеют обеспечения.

Векселя по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены вложениями в дисконтные и процентные векселя российских банков в сумме 623 613 тыс. руб. со сроками предъявления январь 2013 года – сентябрь 2014 года и договорными ставками от 4,0% до 6,5%.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 519 696 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 574 919 тыс. руб. Договоры "обратного репо" за 31 декабря 2011 года заключены с банками – резидентами РФ, не входящими в 20 крупнейших.

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2012	2011
Корпоративные кредиты	4 484 675	4 462 275
Кредитование субъектов малого предпринимательства	276 770	185 081
Кредиты физическим лицам	108 700	87 696
Договоры покупки и обратной продажи "обратное репо"	193 957	106 565
Векселя	-	35 808
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(320 889)	(352 226)
Итого кредиты клиентам	4 743 213	4 525 199

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 193 957 тыс. руб. (2011 год: 106 565 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 221 003 тыс. руб. (2011 год: 114 241 тыс. руб.) Резерв под обесценение указанных кредитов не формировался.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты Субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	329 284	18 492	3 135	1 315	352 226
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(28 825)	(1 501)	304	(1 315)	(31 337)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	300 459	16 991	3 439	-	320 889

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	Кредиты Субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	269 554	19 525	25 955	3 616	-	318 650
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	59 730	(19 525)	(7 463)	(481)	1 315	33 576
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	329 284	-	18 492	3 135	1 315	352 226

Далее представлена структура кредитов клиентам Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
Сельское хозяйство	1 652 996	34,8%	1 579 241	34,9%
Производство и энергетика	943 592	19,9%	1 313 607	29,0%
Финансовые и инвестиционные услуги	875 273	18,5%	449 136	9,9%
Торговля	666 421	14,0%	558 626	12,4%
Строительство	160 289	3,4%	250 288	5,5%
Образование	144 540	3,0%	-	-
Физические лица	105 261	2,2%	84 561	1,9%
Транспорт и связь	73 686	1,6%	91 418	2,0%
Прочие	121 155	2,6%	198 322	4,4%
Итого кредиты клиентам	4 743 213	100,0%	4 525 199	100,0%

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком выданы кредиты с суммой задолженности более 50 000 тыс. руб. 22 крупнейшим заемщикам на общую сумму 3 403 384 тыс. руб., или 71,8% выданных Банком кредитов (2011 г.: задолженность 23 заемщиков составила 3 315 084 тыс. руб., или 73,3%).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты Субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры "обратного репо"	Итого
Необеспеченные кредиты	367 670	-	817	-	368 487
Кредиты, обеспеченные:					
- ценными бумагами	1 141 037	-	-	193 957	1 334 994
- залогом прав требований по депозитам	78 786	-	-	-	78 786
- недвижимостью	374 759	-	-	-	374 759
- залогом имущества	369 830	2 604	-	-	372 434
- залогом транспортных средств	31 692	-	70	-	31 762
- поручительством и залогом прав требований по депозитам	167 166	-	-	-	167 166
- поручительством и недвижимостью	584 926	80 164	20 425	-	685 515
- поручительством и залогом транспортных средств	2 588	10 552	12 154	-	25 294
- поручительством и залогом имущества	383 692	143 338	452	-	527 482
- поручительством	256 523	728	70 118	-	327 369
- комбинированными залогами	425 547	22 393	1 225	-	449 165
Итого кредиты клиентам	4 184 216	259 779	105 261	193 957	4 743 213

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты Субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Векселя	Договоры "обратного репо"	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	835	34 493	-	35 328
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	459 140	-	57 577	-	-	516 717
- поручительством и залогом имущества	824 810	67 340	16 259	-	-	908 409
- поручительством и недвижимостью	404 882	69 891	-	-	-	474 773
- залогом имущества	1 711 474	2 645	-	-	-	1 714 119
- недвижимостью	582 581	-	-	-	-	582 581
- ценными бумагами	-	-	-	-	106 565	106 565
- комбинированными залогами и прочими активами	150 104	26 713	9 890	-	-	186 707
Итого кредиты клиентам	4 132 991	166 589	84 561	34 493	106 565	4 525 199

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры "обратного репо"	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	3 981 602	274 577	108 692	193 957	4 558 828
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	503 073	2 193	8	-	505 274
- без задержки платежа	503 073	798	-	-	503 871
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 395	8	-	1 403
Общая сумма кредитов клиентам	4 484 675	276 770	108 700	193 957	5 064 102
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(300 459)	(16 991)	(3 439)	-	(320 889)
Итого кредиты клиентам	4 184 216	259 779	105 261	193 957	4 743 213

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Векселя	Договоры "обратного репо"	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	4 063 559	162 949	87 531	35 808	106 565	4 456 412
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	398 716	22 132	165	-	-	421 013
- без задержки платежа	398 716	19 677	-	-	-	418 393
- с задержкой платежа до 360 дней	-	1 293	-	-	-	1 293
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 162	165	-	-	1 327
Общая сумма кредитов клиентам	4 462 275	185 081	87 696	35 808	106 565	4 877 425
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(329 284)	(18 492)	(3 135)	(1 315)	-	(352 226)
Итого кредиты клиентам	4 132 991	166 589	84 561	34 493	106 565	4 525 199

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	2012			2011		
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Итого
Недвижимость	266 772	2 174	268 946	150 700	10 700	161 400
Автотранспорт	36 885	-	36 885	650	500	1 150
Права требования по депозитам и векселя Банка	61 635	-	61 635	65 329	-	65 329
Итого	365 292	2 174	367 466	216 679	11 200	227 879

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена Банком на основании внутренних методик, путем индексации сумм, определенных сотрудниками на дату выдачи кредита.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2012	2011
Муниципальные облигации	1 304 414	721 438
Еврооблигации ОАО "ГАЗПРОМ"	61 333	-
Корпоративные облигации	61 079	10 306
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 426 826	731 744

Все облигации, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2012 года вложения в облигации имеют сроки погашения март 2013 года – октябрь 2017 года и ставки доходности от 5,6% до 15,0% (2011 г.: облигации со сроками погашения июнь 2012 года – сентябрь 2014 года, ставки доходности 7,0-10,6%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 21. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Земля и здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2010 года		70 788	11 244	14 681	14 186	110 899
Накопленная амортизация		(19 235)	(6 612)	(12 171)	(7 720)	(45 738)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		51 553	4 632	2 510	6 466	65 161
Поступление		710	1 099	1 089	777	3 675
Амортизационные отчисления	19	(1 542)	(1 814)	(1 125)	(1 414)	(5 895)
Переоценка		56 818	-	-	-	56 818
Стоимость за 31 декабря 2011 года		151 989	11 761	14 874	14 848	193 472
Накопленная амортизация		(44 450)	(7 844)	(12 400)	(9 019)	(73 713)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		107 539	3 917	2 474	5 829	119 759
Поступление		-	3 979	2 043	913	6 935
Амортизационные отчисления	19	(4 885)	(1 218)	(1 214)	(1 493)	(8 810)
Выбытие		(1 572)	(396)	-	-	(1 968)
Стоимость за 31 декабря 2012 года		147 640	11 211	14 731	15 616	189 198
Накопленная амортизация		(46 558)	(4 929)	(11 428)	(10 367)	(73 282)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		101 082	6 282	3 303	5 249	115 916

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Здания были оценены на 01 января 2012 года независимым профессиональным оценщиком Аскаровым В.Я., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании сравнительного подхода, основанного на сравнении объектов оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Сравнительный подход основан на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за объект большую цену, чем платят другие покупатели за аналогичные объекты, а продавец не захочет продать объект за цену меньшую той, которую получают другие продавцы за аналогичные объекты.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 53 791 тыс. руб. (2011 г.: 56 818 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 758 тыс. руб. (2011 г.: 11 364 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 48 248 тыс. руб. (2011 г.: 50 905 тыс. руб.).

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года учтены полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 14 549 тыс. руб. (за 2011 год: 17 455 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Плата за пользование программными продуктами	7 527	3 069
Задолженность клиентов по расчетным операциям	4 139	4 620
Незавершенные расчеты	302	3 980
Прочие	292	82
За вычетом резервов под обесценение	(220)	(215)
Итого прочих активов	12 040	11 536

Плата за пользование программными продуктами представляет собой затраты на приобретение, внедрение и содержание программного обеспечения с неисключительным правом использования, которые не могут быть классифицированы как нематериальные активы в соответствии с МСФО (IAS) 38. Данные затраты равномерно списываются на расходы в течение срока их полезного использования.

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	215	181
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	77	45
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(72)	(11)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	220	215

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	1 824 624	1 976 873
срочные депозиты	1 186 547	943 221
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	183 410	155 361
срочные вклады	3 369 403	2 551 390
Итого средств клиентов	6 563 984	5 626 845

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
Физические лица	3 552 813	54,1%	2 706 751	48,1%
Торговля	654 724	10,0%	573 634	10,2%
Услуги	615 978	9,4%	254 852	4,5%
Сельское хозяйство	521 916	7,9%	329 551	5,9%
Строительство	381 900	5,8%	507 508	9,0%
Финансовые и инвестиционные услуги	243 475	3,7%	640 875	11,4%
Производство и энергетика	227 462	3,5%	247 204	4,4%
Образование	175 858	2,7%	193 969	3,5%
Транспорт и связь	104 800	1,6%	97 323	1,7%
Прочие	85 058	1,3%	75 178	1,3%
Итого средства клиентов	6 563 984	100,0%	5 626 845	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 17 клиентов с остатками средств свыше 50 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 994 719 тыс. руб. или 45,6% от общей суммы средств клиентов. (2011 г.: 6 клиентов с общей суммой 932 523 тыс. руб. или 17%).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком выпущены простые дисконтные векселя на общую сумму 1 062 137 тыс. руб. (2011 год: 1 113 971 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя в сумме 1 014 288 тыс. руб., что составляет 95,5% остатка приобретены двумя векселедержателями – физическими лицами (2011 год: 1 047 810 тыс. руб., 89%, два векселедержателя – физических лица).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующими субординированными депозитами:

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Кредитор	срок погашения	% ставка	Амортизированная стоимость	
			2012	2011
ООО Мега-ВАТ	июнь 2020	10,0%	38 008	34 848
ООО ПромАгро-1	июнь 2020	10,0%	44 612	40 383
ООО Оскольский бекон	сентябрь 2020	10,0%	38 704	35 036
ООО Оскольский бекон	октябрь 2027	10,0%	20 000	-
Итого прочих заемных средств			141 324	110 267

В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим	2012	2011
Резервы по оценочным обязательствам	23	4 847	5 524
Кредиторская задолженность		4 426	4 363
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 698	1 455
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		1 584	5 928
Производные финансовые инструменты	24	-	1 406
Прочие		743	916
Итого прочих обязательств		13 298	19 592

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции
За 31 декабря 2011 года:			
Обыкновенные акции	2 200	220 000	419 431
За 31 декабря 2012 года:			
Обыкновенные акции	3 000	300 000	499 431

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

В августе 2012 года был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в размере 800 тыс. шт. по номинальной стоимости 100 руб/шт., который был распределен между двух главных акционеров Банка (см. примечание 1).

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 72 932 тыс. руб. (2011 г.: 73 010 тыс. руб.). При этом Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	496 695	433 893
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	110 909	71 343
Средства, размещенные в Банке России	34 817	30 342
Средства в других банках	12 877	7 411
Прочие	-	1 359
Итого процентных доходов	655 298	544 348
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	264 185	189 335
Срочные депозиты юридических лиц	75 601	43 696
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	72 144	59 891
Прочие заемные средства	11 923	10 463
Прочие	4 375	3 666
Итого процентных расходов	428 228	307 051
Чистые процентные доходы	227 070	237 297

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Прим	2012	2011
Комиссионные доходы			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		172 999	166 503
Комиссионное вознаграждение по принятым коммунальным платежам		35 488	38 760
Комиссия по выданным гарантиям	23	8 960	5 700
Комиссия за валютный контроль		4 746	5 849
Прочие		7 039	3 507
Итого комиссионных доходов		229 232	220 319
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям		34 817	34 742
Прочие		3 320	2 474
Итого комиссионных расходов		38 137	37 216
Чистый комиссионный доход		191 095	183 103

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим	2012	2011
Затраты на персонал		132 870	145 292
Аренда		63 717	55 417
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		12 192	12 474
Профессиональные услуги		10 709	9 593
Амортизация основных средств	9	8 810	5 895
Страхование вкладов		8 350	6 737
Операционные налоги		5 947	4 747
Благотворительность		1 626	1 486
Прочее		5 709	3 630
Итого административные и прочие операционные расходы		249 930	245 271

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 26 586 тыс. руб. (2011 г.: 20 687 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 494	14 968
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	10 838	11 465
Расходы по налогу на прибыль за год	27 332	26 433

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	211 959	142 405
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	42 392	28 481
Налоговый эффект доходов по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(4 720)	(2 795)
Постоянные разницы	(10 340)	747
Расходы по налогу на прибыль за год	27 332	26 433

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

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	2011	Отражено в прибыли текущего года	2012
Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	20 985	(13 192)	7 793
Резервы	30 141	25 166	55 307
Прочие	(2 372)	(1 136)	(3 508)
Чистое отложенное налоговое обязательство	48 754	10 838	59 592

	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе		2011
		прибыль текущего года	прочие компоненты совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	8 730	891	11 364	20 985
Резервы	16 462	13 679	-	30 141
Прочие	733	(3 105)	-	(2 372)
Чистое отложенное налоговое обязательство	25 925	11 465	11 364	48 754

Отложенное налоговое обязательство в сумме 10 758 тыс. руб. (2011 г.: 11 364 тыс. руб.) учтено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, ПЭУ, осуществляющее управление активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка (СВК, сектор финансового мониторинга, сотрудник по оценке и анализу рисков деятельности банка).

Советом директоров Банка утверждено Положение о системе анализа и управления банковскими рисками, регулирующее управление всеми видами рисков, присущих деятельности банка, в том числе предусмотрены методики, в соответствии с которыми на постоянной основе (ежемесячно) определяется уровень операционного, правового и риска потери деловой репутации. Совет директоров и Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на них Собранием акционеров, утверждают внутренние документы, определяющие политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Правление Банка устанавливает лимиты на проведение операций, условия которых отличны от предусмотренных во внутренних положениях и регламентах по направлениям деятельности Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на предоставление межбанковских кредитов, кредитование физических лиц, юридических лиц и предпринимателей на каждое структурное подразделение Банка и вложения в операции по ценным бумагам на каждого эмитента. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе. Возможен внеплановый пересмотр установленных лимитов на заседаниях Правления Банка. В Банке созданы и действуют на постоянной основе кредитные комитеты в каждом подразделении (всего 4), полномочия которых определены во внутреннем Положении о кредитных комитетах Банка.

Кредитный комитет первого уровня (Головного банка) рассматривает и принимает решение о предоставлении кредитов для юридических лиц по совокупной задолженности до 3 000 тыс. руб. на одного заемщика, для физических лиц – 250 тыс. руб. Заседания Комитета проходят по мере поступления заявок и анализа необходимой информации на предоставление кредита. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Кредитные комитеты более низких уровней (филиал и дополнительные офисы) рассматривают и принимают решение о предоставлении кредитов ниже:

-2 000 тыс. руб. совокупной задолженности для юридических лиц, 100 тыс. руб. для физических лиц – Старооскольский филиал;

-соответственно 1 000 тыс. руб. и 50 тыс. руб. – дополнительные офисы Головного банка.

Управление кредитным риском основано на принципах определяющих процедуры анализа финансово-экономического состояния должников Банка при установлении им лимитов кредитования, процедуры предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов, процедуры дальнейшего мониторинга установленных лимитов, а также процедуры мониторинга кредитного портфеля в целом, ограничение кредитных рисков при кредитовании связанных с Банком лиц: при заключении сделок с заинтересованностью и сделок с инсайдерами, Банк не допускает условия кредитования, не соответствующие рыночным и существенно отличающиеся от условий кредитования третьих лиц.

Анализ кредитного риска и стресс - тестирование кредитного риска производится ежеквартально согласно утвержденного Правлением Банка внутреннего Положения, рассматривается Правлением Банка и предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка. Комплекс мер по восстановлению и стабилизации кредитного риска отражен во внутреннем Положении об организации управления и контроля за кредитным риском.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Важнейшее правило, на котором базируется стратегия принятия решений в данном направлении, это - риск и доходность изменяются в одном направлении, чем выше доходность, тем выше риск операции.

Банк выделяет 2 объекта кредитного риска:

- кредитный риск, возникающий в отношении ссудозаемщика,
- риск кредитного портфеля.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды могут относиться:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка могут относиться:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- концентрация крупных заемщиков;
- кредитование связанных с Банком лиц;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- невыполнение показателей финансовой устойчивости и обязательных нормативов.

Количественная оценка кредитного риска конкретного заемщика проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки заемщика, в ходе мониторинга заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Содержание количественной оценки кредитного риска конкретного заемщика заключается в определении его кредитоспособности. Процесс определения кредитоспособности включает оценку вероятности выполнения заемщиком условий кредитной сделки, а также масштаба потерь Банка в случае реализации риска.

Кредитные заявки и анализ необходимой информации с выводами о возможности предоставления кредита юридической службы и службы безопасности передаются сотрудниками кредитных отделов в соответствующий Кредитный комитет для рассмотрения и утверждения суммы кредита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью согласовывается с начальником кредитного подразделения, службой безопасности, начальником структурного подразделения и доводится до сведения Председателя Правления Банка и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка и управление кредитным риском в отчетном периоде производилось согласно внутренним положениям о предоставлении кредитов юридическим, физическим лицам,

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

межбанковских кредитов, об осуществлении контроля за рисками, присущими кредитованию связанных лиц, положениям о порядке формирования резервов на возможные потери по активным операциям банка. При оценке кредитного риска использовался принцип преобладания «экономического содержания», на основе которого формировались профессиональные суждения относительно финансового состояния контрагентов банка, величины и вероятности возникновения возможных потерь. В процессе наблюдения и оценки деятельности контрагентов кроме данных финансовой отчетности использовалась любая информация, ставшая известной в отношении данного контрагента, которая в конечном итоге может оказать влияние на увеличение размера формируемого резерва на возможные потери по активным операциям Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены:

- финансовыми активами, удерживаемыми до погашения в виде еврооблигаций ОАО "ГАЗПРОМ" на сумму 61 333 тыс. руб.
- текущими счетами физических лиц – нерезидентов на сумму 1 006 тыс. руб. (2011 год: 643 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 261 396	7 334 062	927 334	7 069 943	6 503 140	-	566 803
Доллары							
США	371 957	377 354	(5 397)	379 292	294 449	(1 406)	83 437
Евро	55 418	56 029	(611)	50 563	53 494	-	(2 931)
Прочие	2 052	-	2 052	2 041	-	-	2 041
Итого	8 690 823	7 767 445	923 378	7 501 839	6 851 083	(1 406)	649 350

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 405)	(1 405)	(1 592)	(1 592)
Ослабление доллара США на 5%	1 405	1 405	1 592	1 592
Укрепление евро на 5%	(306)	(306)	(404)	(404)
Ослабление евро на 5%	306	306	404	404
Укрепление прочих валют на 5%	(103)	(103)	102	102
Ослабление прочих валют на 5%	103	103	(102)	(102)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 488)	(1 488)	(791)	(791)
Ослабление доллара США на 5%	1 488	1 488	791	791
Укрепление евро на 5%	(390)	(390)	(305)	(305)
Ослабление евро на 5%	390	390	305	305
Укрепление прочих валют на 5%	113	113	75	75
Ослабление прочих валют на 5%	(113)	(113)	(75)	(75)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском ответственный сотрудник планово – экономического управления (ПЭУ) вносит предложения по установлению Правлением Банка:

- максимальных процентных ставок привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка и управление процентным риском производится в соответствии с внутренним Положением об организации управления и контроля за процентным риском, утвержденным Советом директоров Банка. Согласно Положению, Банк использует следующие методы измерения процентного риска:

- ГЭП-анализ;
- метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

В целях реализации эффективного управления процентным риском ответственным сотрудником ПЭУ рассчитываются и передаются Председателю Правления Банка для утверждения лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Ежеквартально на заседаниях Правления Банка рассматривается расчет уровня принимаемого Банком процентного риска и его соответствие установленным лимитам. В случае нарушения установленных лимитов разрабатываются предложения, направленные на достижение приемлемого уровня процентного риска, которые рассматриваются и утверждаются на Правлении Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска с использованием различных вариантов развития событий. Анализ процентного риска с использованием стресс – тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска, и обеспечить оценку потенциальных потерь Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом GAP-анализа (активы и обязательства чувствительные к изменению процентных ставок распределяются по срокам востребования и погашения) за 31 декабря 2012 года составила – 1,38 (2011 г.: 1,43), что немного выше принятого в международной практике значения процентного риска, из-за размещения Банком высоколиквидных средств в безрисковые операции Банка России на краткосрочной основе.

Рассчитанный методом дюрации (активы и пассивы, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения, взвешиваются на стандартные "коэффициенты чувствительности") процентный риск по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

2011 года в норме, следовательно, при любом одновременном изменении процентной ставки по активам и пассивам Банк будет иметь положительный экономический результат.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 589 986	1 600 652	1 125 123	3 609 406	765 656	8 690 823
Итого финансовых обязательств	370 634	1 287 687	1 025 403	3 144 942	1 938 779	7 767 445
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года						
	1 219 352	312 965	99 720	464 464	X	X
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 345 055	1 387 568	1 348 813	2 704 245	716 158	7 501 839
Итого финансовых обязательств	167 346	1 158 725	1 156 359	2 316 110	2 053 949	6 852 489
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года						
	1 177 709	228 843	192 454	388 135	X	X

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках:						
- Депозиты в Банке России	4,5%	-	-	4,0%	-	-
- Векселя	6,4%	4,4%	-	-	-	-
- Договоры "обратного репо"	-	-	-	5,0%	-	-
Кредиты клиентам:						
- Корпоративные кредиты	10,3%	9,0%	8,5%	9,6%	8,6%	9,0%
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	11,5%	-	-	11,2%	-	-
- Кредиты физическим лицам	11,2%	-	-	10,2%	-	-
- Договоры "обратного репо"	6,0%	-	-	5,5%	-	-
- Векселя	-	-	-	10,5%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,3%	5,6%	-	8,7%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	7,5%	-	-	6,3%	-	-
- срочные вклады физических лиц	9,6%	5,1%	4,1%	5,1%	2,8%	2,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,3%	-	-	6,5%	-	-
Прочие заемные средства	10,0%	-	-	10,0%	-	-

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, утвержденным Советом директоров.

Управление ликвидностью осуществляется на основе аналитической информации в различных временных горизонтах: текущая ликвидность, краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная. При рассмотрении короткого временного горизонта анализируется информация о состоянии и потоке денежных средств на заданный период, для более длинных сроков используется анализ структуры активов и пассивов Банка (ГЭП - анализ). На основании проводимого анализа для каждого интервала определяется необходимый уровень ликвидных средств, устанавливаются состав и объемы портфелей активов, которые служат запасами ликвидности. Информация о движении ресурсов по всем операциям Банка концентрируется в ПЭУ, что позволяет формировать прогноз о структуре привлечения и размещения ресурсов по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов. Ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Результаты проведенного анализа состояния ликвидности Банка ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления Банка.

Управление и контроль за ликвидностью на постоянной основе обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнить принятые на себя обязательства. Прогнозирование состояния ликвидности основано на ежедневном контроле за потоками денежных средств, сроками возврата привлеченных и размещенных ресурсов, анализе соизмеримого разрыва этих сроков, предложений и осуществления трансформации высоколиквидных активов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 87,3% (2011 г.: 65,3%).

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 90,2% (2011 г.: 89,9%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 61,1% (2011 г.: 76,3%).

Приведенная далее информация показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	2 318 963	1 355 945	1 042 539	2 418 614	7 136 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	62 100	1 185 282	1 247 382
Прочие заемные средства	1 180	5 963	7 355	370 896	385 394
Обязательства по операционной аренде	5 291	26 441	16 508	7 265	55 505
Финансовые гарантии	3 434	69 843	95 212	-	168 489
Неиспользованные кредитные линии	17 932	-	70 000	2 000	89 932
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 346 800	1 458 192	1 293 714	3 984 057	9 082 763

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	2 225 578	1 216 644	1 178 050	1 289 014	5 909 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	24 641	1 353 000	1 377 641
Прочие заемные средства	919	4 594	5 513	193 274	204 300
Производные финансовые инструменты	1 406	-	-	-	1 406
Обязательства по операционной аренде	5 278	26 280	21 178	6 494	59 230
Финансовые гарантии	28 307	75 868	67 822	-	171 997
Неиспользованные кредитные линии	3 559	29 353	57 883	-	90 795
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 265 047	1 352 739	1 355 087	2 841 782	7 814 655

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	674 310	-	-	-	674 310
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 587	-	-	-	90 587
Средства в других банках	1 333 127	300 266	61 137	61 357	1 755 887
Кредиты клиентам	257 618	893 789	1 063 986	2 527 820	4 743 213
Финансовые активы удерживаемые до погашения	-	406 597	-	1 020 229	1 426 826
Итого финансовых активов	2 355 642	1 600 652	1 125 123	3 609 406	8 690 823
Обязательства					
Средства клиентов	2 309 413	1 287 687	966 814	2 000 070	6 563 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	58 589	1 003 548	1 062 137
Прочие заемные средства	-	-	-	141 324	141 324
Итого финансовых обязательств	2 309 413	1 287 687	1 025 403	3 144 942	7 767 445
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	46 229	312 965	99 720	464 464	923 378
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	46 229	359 194	458 914	923 378	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	643 207	-	-	-	643 207
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 951	-	-	-	72 951
Средства в других банках	1 224 976	303 762	-	-	1 528 738
Кредиты клиентам	120 079	982 901	994 467	2 427 752	4 525 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	100 905	354 346	276 493	731 744
Итого финансовых активов	2 061 213	1 387 568	1 348 813	2 704 245	7 501 839
Обязательства					
Средства клиентов	2 219 889	1 158 725	1 132 702	1 115 529	5 626 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	23 657	1 090 314	1 113 971

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Прочие заемные средства	-	-	-	110 267	110 267
Производные финансовые инструменты	1 406	-	-	-	1 406
Итого финансовых обязательств	2 221 295	1 158 725	1 156 359	2 316 110	6 852 489
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(160 082)	228 843	192 454	388 135	649 350
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(160 082)	68 761	261 215	649 350	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Банке производится путем обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска в Банке организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, а также обучение персонала.

Внутреннее положение о системе оценки и управления банковскими рисками предусматривает ежемесячную методику оценки операционного риска и процедуры управления риском в случае выявления существенного отклонения его от значений на предыдущую отчетную дату. Служба внутреннего контроля в соответствии с документами, регулирующими ее деятельность производит мониторинг управления операционным риском в ходе проводимых проверок по направлениям деятельности Банка.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка: Советом директоров, Правлением, руководителями структурных подразделений.

К основным элементам системы управления операционными рисками относятся:

- выявление и мониторинг рисков отдельных продуктов, процессов и подразделений, в том числе сбор и регистрация данных об операционных убытках, которые Банк понес за отчетный период;
- количественная оценка операционных рисков по отдельным направлениям деятельности Банка;
- качественная оценка операционных рисков сотрудниками подразделений, которая используется при отсутствии или дополнительно к количественной оценке операционного риска по направлениям деятельности Банка;
- выявление новых операционных рисков по существующим продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам.

В отчетном периоде не зафиксирован и не имел место случай операционного риска, который оказал бы влияние на деловую репутацию Банка и финансовый результат.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики,
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами,
- судебные иски со стороны клиентов и контрагентов,
- применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора,
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и служащими Банка,
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации,
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики,
- высокий уровень операционного риска,
- недостатки в организации системы внутреннего контроля,
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров,
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами,
- опубликование негативной информации о Банке или её служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Основным методом минимизации риска потери репутации Банк считает своевременное и качественное исполнение своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики. В целях недопущения риска потери деловой репутации Банка, в случаях распространения негативной информации о Банке, в экстренном порядке определяется порядок работы со всеми средствами массовой информации – телевидение, печать, проводится разъяснительная работа с населением и обслуживаемой клиентурой, проводятся деловые встречи и ведутся переговоры по разъяснению фактической ситуации в Банке, публикуется финансовая отчетность Банка на

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

последнюю отчетную дату и возможен вариант ее опубликования на внутримесячные даты, готовится письменная просьба к руководству Центрального Банка России по Белгородской области (территориальному управлению) поддержать деловую репутацию Банка через средства массовой информации. Планово – экономическое управление в течение трех часов дает детальные предложения по возможной экстренной перегруппировке ресурсной базы с указанием сроков исполнения и сумм, устанавливается строжайший контроль за оттоком денежных средств с корреспондентского и субкорреспондентского счетов с целью недопущения задержки в расчетах клиентов и исполнения принятых на себя обязательств. Начальник управления по организации труда проводит разъяснительную работу среди сотрудников Банка по неукоснительному соблюдению повседневного режима работы Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Оценка, анализ и управление правовым риском осуществляется аналогично операционному риску в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками на ежемесячной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	601 266	521 894
Дополнительный капитал	271 437	154 513
Итого нормативного капитала	872 703	676 407

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	48 240	52 736
От 1 до 5 лет	7 265	5 835
Более 5 лет	-	659
Итого обязательства по операционной аренде	55 505	59 230

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов		39 000	-
Неиспользованные кредитные линии		89 932	90 795

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Гарантии выданные		168 489	171 997
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	14	(4 847)	(5 524)
Итого обязательства кредитного характера		292 574	257 268

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 168 489 тыс. руб. (2011 г.: на 171 997 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	Прим	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		5 524	2 175
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года		(739)	2 732
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		9 022	6 317
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	18	(8 960)	(5 700)
Балансовая стоимость за 31 декабря		4 847	5 524

Все обязательства кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года выражены в рублях.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 90 587 тыс. руб. (2011 г.: 72 951 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

	прим	Договорная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>			
- продажа долларов США	14	101 622	1 406

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Кредиты клиентам и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012	2011
<i>Средства в других банках</i>		
- Депозиты в Банке России	4,5%	4%
- Векселя	4,0-6,7%	
- Договоры "обратного репо"		10%
<i>Кредиты клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты	7-15%	7-15%
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	10-16%	10-21%
- Кредиты физическим лицам	8-16%	8-17%
- Договоры "обратного репо"	6%	7-11%
- Векселя		11%

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках ММВБ.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2012	2011
<i>Средства клиентов</i>			
- срочные депозиты юридических лиц		6-10%	5-9%
- срочные вклады физических лиц		0,1-12%	0,1-10%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		5,3-7,1%	5-7%
<i>Прочие заемные средства</i>		10%	10%

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	227 852	227 852	221 413	221 413
- Остатки по счетам в Банке России	309 005	309 005	134 384	134 384
- Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	98 574	98 574	35 425	35 425
- Средства в расчетах на ОРЦБ	38 879	38 879	251 985	251 985
Обязательные резервы на счетах в Банке России				
- Средства в других банках	90 587	90 587	72 951	72 951
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	1 131 515	1 131 515	1 008 237	1 008 237
- Векселя	623 613	624 257	-	-
- Депозит для расчетов с использованием банковских карт	759	759	805	805
- Договоры покупки и обратной продажи "обратное репо"	-	-	519 696	519 696
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	4 184 216	4 215 766	4 132 991	4 144 006
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	259 779	259 585	166 589	166 662
- Кредиты физическим лицам	105 261	105 316	84 561	84 561
- Договоры покупки и обратной продажи "обратное репо"	193 957	193 957	106 565	106 565
- Векселя	-	-	34 493	34 504
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- Муниципальные облигации	1 304 414	1 307 829	721 438	720 614
- Еврооблигации	61 333	64 892	-	-
- Корпоративные облигации	61 079	61 241	10 306	10 508
Итого финансовые активы	8 690 823	8 730 014	7 501 839	7 512 316
Финансовые обязательства				
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 824 624	1 824 624	1 976 873	1 976 873
- Срочные депозиты юридических лиц	1 186 547	1 189 272	943 221	943 724
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	183 410	183 410	155 361	155 361
- Срочные вклады физических лиц	3 369 403	3 369 403	2 551 390	2 551 390
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	1 062 137	1 067 811	1 113 971	1 117 572
Прочие заемные средства				
- Субординированные займы	141 324	141 310	110 267	110 267
Производные финансовые инструменты				
-	-	-	1 406	1 406
Итого финансовые обязательства	7 767 445	7 775 830	6 852 489	6 856 593

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с членами Совета директоров, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 8-11%)	4 823	1 773 785
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(152)	(60 928)
Средства клиентов	1 066 767	690 417
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 6,2-7,7%)	885 724	176 413
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	-	141 324

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	359	191 903
Процентные расходы	(123 976)	(75 805)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	129	69 191
Комиссионные доходы	-	3 142

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны
Гарантии выданные	137 565
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	(1 061)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	--	-----------------------------

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 780	291 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 352)	(369 500)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5 – 13%)	18 721	1 852 977
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(281)	(130 119)
Средства клиентов	1 151 600	433 190
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 5 - 7%)	919 526	194 445
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	-	110 267

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	450	136 707
Процентные расходы	114 100	24 141
Комиссионные доходы	-	2 809

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	1 944	-
Гарантии выданные	-	122 732
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	(56)	(1 067)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 650	770 661
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(5 026)	(203 342)

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу за 2012 год составили 35 782 тыс. руб. (2011 г.: 65 283 тыс. руб.). Вознаграждение Председателю Совета директоров Банка за счет прибыли к распределению в 2012 году составило 3 000 тыс. руб. (2011 г.: 1 710 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения" на основании вынесенного руководством Банка решения удерживать такие активы до истечения срока их погашения.

Если в будущем Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 7 136 тыс. руб. (2011 г. уменьшится на 622 тыс. руб.), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием

ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.