АО УКБ "БЕЛГОРОДСОЦБАНК"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2020 года
и
Заключение по результатам обзорной проверки

Оглавление

Аудиторское заключение по результатам обзорной проверки……...3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....5
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственного капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года 10
Примечание 1 – Основные направления деятельности.....10
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность 11
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности 12
Примечание 4 – Денежные средства и их эквиваленты.....14
Примечание 5 – Средства в банках.....14
Примечание 6 – Кредиты и авансы клиентам.....14
Примечание 7 – Ценные бумаги.....19
Примечание 8 – основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 21
Примечание 9 – Прочие активы 22
Примечание 10 – Средства клиентов.....22
Примечание 11 – Выпущенные долговые обязательства.....23
Примечание 12 – Прочие обязательства.....23
Примечание 13 – Процентные доходы и расходы.....24
Примечание 14 – Комиссионные доходы и расходы 24
Примечание 15 – Административные и прочие операционные расходы.....24
Примечание 16 – Дивиденды.....25
Примечание 17 – Управление капиталом 25
Примечание 18 – Условные обязательства.....26
Примечание 19 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....28
Примечание 20 – Операции со связанными сторонами.....31
Примечание 21 – События, произошедшие после отчетной даты 33

№Б-71 от 12 августа 2020 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (ОГРН 1023100000560, 308000, Белгородская область, г. Белгород, Белгородский проспект, д. 73), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в составе собственного капитала и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва" Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

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

12 августа 2020 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 204 061	3 250 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России		49 526	49 398
Средства в банках	5	10 054	10 048
Кредиты и авансы клиентам	6	3 203 775	3 344 236
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 236 067	1 259 211
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	8	230 908	57 664
Прочие активы	9	5 251	3 847
Итого активов		**7 939 642**	**7 975 046**
Обязательства			
Средства клиентов	10	5 940 076	6 287 033
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	252 816	151 672
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 469	5 666
Отложенное налоговое обязательство		25 505	22 869
Резервы под условные обязательства кредитного характера	18	54 865	46 994
Прочие обязательства	12	193 433	56 052
Итого обязательств		**6 471 164**	**6 570 286**
Собственный капитал			
Уставный капитал		499 431	499 431
Прочие взносы акционеров		60 020	60 020
Фонд переоценки основных средств		6 364	9 736
Нераспределенная прибыль		902 663	835 573
Итого собственный капитал		**1 468 478**	**1 404 760**
Итого обязательств и собственного капитала		**7 939 642**	**7 975 046**

Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

12.08.2020 г.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	13	263 445	281 355
Процентные расходы	13	(144 463)	(140 618)
Чистые процентные доходы		**118 982**	**140 737**
Изменение резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		9 599	37 238
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	(4)	11
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		**128 577**	**177 986**
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		7 096	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(49 026)	83 448
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		79 657	(59 716)
Комиссионные доходы	14	92 211	90 509
Комиссионные расходы	14	(44 198)	(39 193)
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера		(7 892)	1 670
Прочие операционные доходы		15 278	9 098
Чистые доходы		**221 703**	**263 803**
Административные и прочие операционные расходы	15	(144 061)	(153 183)
Прибыль до налогообложения		**77 642**	**110 620**
Расходы по налогу на прибыль		(13 957)	(17 360)

Прибыль за период	**63 685**	**93 260**
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход за период	**-**	**-**
Совокупный доход за период	**63 685**	**93 260**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.08.2020 г.

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственного капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Безвозмездная помощь	Фонд переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года		**499 431**	**60 020**	**11 984**	**778 094**	**1 349 529**
Прибыль за период		-	-	-	93 260	93 260
Списанные невостребованные дивиденды		-	-	-	31	31
Дивиденды объявленные	16	-	-	-	(94 500)	(94 500)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		**499 431**	**60 020**	**11 984**	**776 885**	**1 348 320**
Остаток на 31 декабря 2019 года		**499 431**	**60 020**	**9 736**	**835 573**	**1 404 760**
Прибыль за период		-	-	-	63 685	63 685
Выбытие основных средств		-	-	(3 372)	3 372	-
Списанные невостребованные дивиденды		-	-	-	33	33
Дивиденды объявленные	16	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**499 431**	**60 020**	**6 364**	**902 663**	**1 468 478**

Председатель Правления

Главный бухгалтер
12.08.2020 г.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)

	Прим	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		265 877	291 653
Проценты уплаченные		(140 668)	(139 642)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по амортизированной стоимости		7 092	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(49 026)	83 448
Комиссии полученные		91 702	95 026
Комиссии уплаченные		(46 102)	(39 731)
Прочие операционные доходы		15 168	9 099
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(154 066)	(152 817)
Уплаченный налог на прибыль		(12 518)	(11 462)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(22 541)**	**135 574**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(128)	7 320
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках		-	23 004
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам		154 636	(4 535)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(904)	(590)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(416 754)	(202 093)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		96 530	114 300
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 352	10 176
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**(184 809)**	**83 156**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		70 924	69 000
Приобретение основных средств		(57 855)	(4 350)
Выручка от реализации основных средств		26 711	1
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**39 780**	**64 651**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Взносы акционеров, участников		-	-
Выплата дивидендов акционерам банка	16	(33)	(94 442)
		(33)	**(94 442)**

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(98 481)	(79 269)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(46 581)**	**(25 904)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**4**	**3 250 642**	**2 632 417**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**4**	**3 204 061**	**2 606 513**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.08.2020 г.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Примечание 1 – Основные направления деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых взносов за первое полугодие 2020 года составил 12 726 тыс.рублей (13 204 тыс.рублей за первое полугодие 2019 года).

По состоянию на 30.06.2020 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г.Старый Оскол, один – в г.Губкине Белгородской области. В связи с оптимизацией организационной структуры банка и последовательным переводом клиентов на дистанционные каналы обслуживания банк в начале 2020 года закрыл два дополнительных офиса в г.Белгороде.

Банк не входит в банковскую (консолидируемую) группу или банковский холдинг и в отчетном году банк не осуществлял вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
Банк зарегистрирован по адресу: 308000, г. Белгород, Белгородский пр., д. 73.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	**Доля в уставном капитале**	
	30.06.2020	**31.12.2019**
Клюка Ф.И.	63,4%	63,4%

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	30.06.2020	**31.12.2019**
Незнамов Н.В.	17,9%	17,9%
ООО "Мега-Ват" (100% доли принадлежит Незнамовой В.П.)	7,9%	7,9%
Жукова С.Ф.	6,2%	6,2%
Жуков А.В.	3,0%	3,0%
Прочие	1,6%	1,6%
Всего	**100,0%**	**100,0%**

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

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

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

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

В первом полугодии 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде Российской Федерации:

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

По причине неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки промежуточной отчетности достоверная оценка возможного воздействия последствий указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение Банка представляется затруднительным.

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

Руководство банка, в связи с постепенным снижением ключевой ставки Банка России, проводило работу по снижению платы по привлеченным ресурсам банка поэтапно, аккуратно, с учетом информации о величине базового уровня доходности вкладов, установленного регулятором и процентных ставок по привлечению денежных средств, действующих в кредитных организациях, представленных в регионе.

За 1 полугодие 2020 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- ✓ официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей за Доллар США до 69,9513 рублей за Доллар США;
- ✓ ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% годовых до 4,50% годовых;
- ✓ цена нефти марки Brent снизилась с 66,0 до 41,6 долларов США за баррель.

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

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

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

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Однако во многих странах продолжается рост безработицы, снижение кредитной активности и сокращение деловой активности, а уровень экономической активности остается низким.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков банка, не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности банка в 2020 году.

Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности. Данная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, поскольку промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представлявшейся финансовой информации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

	30 июня 2020 года	**31 декабря 2019 года**
руб./долл.США	69,9513	61,9057
руб./евро	78,6812	69,3406
руб./Украинская гривна	2,61743	2,61205

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

Примечание 4 – Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Депозиты в Банке России	2 240 000	2 550 378
Корреспондентские счета в банках РФ	356 079	116 324
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	338 300	253 805
Наличные средства	267 170	274 119
Средства в расчетах на ОРЦБ	2 512	56 016
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**3 204 061**	**3 250 642**

Денежные средства и их эквиваленты не являются кредитно-обесцененными.

Примечание 5 – Средства в банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Гарантийные депозиты	10 054	10 048
Корреспондентские счета в банках РФ	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других банках	**10 054**	**10 048**

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**31 декабря 2019 года**	
Рейтинг Moody's	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты
Baa2	-	10 000	-	10 000
Ba3	-	54	-	-
B1	-	-	-	48
Итого	**-**	**10 054**	**-**	**10 048**

Информация о справедливой стоимости средств в банках приведена в примечании 18.

Примечание 6 – Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие категории:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31декабря 2019 года**
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 203 775	3 344 236
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансов клиентов	**3 203 775**	**3 344 236**

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Кредиты корпоративным клиентам	2 948 754	3 114 123
Кредиты индивидуальным предпринимателям	288 709	244 350
Кредиты физическим лицам	206 588	235 638
Итого кредитов и авансов клиентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**3 444 051**	**3 594 111**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(240 276)	(249 875)
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 203 775**	**3 344 236**

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

(неаудированные данные)	**Корпора-тивные кредиты**	**Кредиты индивид. предпр-лям**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**38 914**	**1 732**	**693**	**41 339**
Переводы в стадию 1	9 445	4 383	-	**13 828**
Переводы в стадию 2	(10 387)	(1 006)	-	**(1 393)**
Переводы в стадию 3	-	-	(8)	**(8)**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(14 722)	496	318	**(13 908)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	**23 250**	**5 605**	**1 003**	**29 858**
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**144 633**	**33 352**	**-**	**177 985**
Переводы в стадию 1	(50 500)	(14 325)	-	**(64 825)**
Переводы в стадию 2	17 380	6 271	-	**23 651**

(неаудированные данные)	Корпора-тивные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Переводы в стадию 3	(13 105)	-	-	**(13 105)**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4 789	(4 363)	-	**426**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	**-**
Списания	-	-	-	**-**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	**103 197**	**20 935**	**-**	**124 132**
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**23 257**	**2 869**	**4 425**	**30 551**
Переводы в стадию 1	-	-	-	**-**
Переводы в стадию 2	-	-	-	**-**
Переводы в стадию 3	59 008	-	2 245	**61 253**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(4 416)	(291)	(811)	**(5 518)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	**-**
Списания	-	-	-	**-**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	**77 849**	**2 578**	**5 859**	**86 286**
Итого на 01 января 2020 года	**206 804**	**37 953**	**5 118**	**249 875**
Итого на 30 июня 2020 года	**204 296**	**29 118**	**6 862**	**240 276**

Ниже представлены сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Корпора-тивные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	**44 499**	**4 396**	**430**	**49 325**
Переводы в стадию 1	2 672	387	-	**3 059**
Переводы в стадию 2	(17 426)	(3 391)	(5)	**(20 822)**
Переводы в стадию 3	-	-	(6)	**(6)**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 837	682	228	**2 747**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	**-**
Списания	-	-	-	**-**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	**31 582**	**2 074**	**647**	**34 303**
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	**156 594**	**13 392**	**-**	**169 986**
Переводы в стадию 1	(15 810)	(2 571)	-	**(18 381)**
Переводы в стадию 2	31 188	6 606	1 527	**39 321**
Переводы в стадию 3	(6 140)	-	-	**(6 140)**

(неаудированные данные)	Корпора-тивные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(12 339)	695	-	**(11 644)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	**153 493**	**18 122**	**1 527**	**173 142**
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	**116 326**	**4 742**	**2 323**	**123 391**
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	29 354	-	2 645	**31 999**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(54 180)	(709)	(1 785)	**(56 674)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	(16 385)	-	-	**(16 385)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	**75 115**	**4 033**	**3 183**	**82 331**
Итого на 01 января 2019 года	**317 419**	**22 530**	**2 753**	**342 702**
Итого на 30 июня 2019 года	**260 190**	**24 229**	**5 357**	**289 776**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	1 494 338	-	1 374 160	-	80 256	-	**2 948 754**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	**1 494 338**	**-**	**1 374 160**	**-**	**80 256**	**-**	**2 948 754**
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	107 764	-	178 212	-	75	-	**286 051**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	2 658	-	**2 658**
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**107 764**	**-**	**178 212**	**-**	**2 733**	**-**	**288 709**
Кредиты физическим лицам							

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
Непросроченные	-	200 548	-	-	-	5 996	**206 544**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	44	**44**
Итого кредиты физическим лицам	**-**	**200 548**	**-**	**-**	**-**	**6 040**	**206 588**
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва	**1 602 102**	**200 548**	**1 552 372**	**-**	**82 989**	**6 040**	**3 444 051**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 855)	(1 003)	(124 132)	-	(80 427)	(5 859)	**(240 276)**
Итого кредитов и авансов клиентов	**1 573 247**	**199 545**	**1 428 240**	**-**	**2 562**	**181**	**3 203 775**

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

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	1 540 574	-	1 549 572	-	23 360	-	**3 113 506**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	617	-	**617**
Итого кредиты корпоративным клиентам	**1 540 574**	**-**	**1 549 572**	**-**	**23 977**	**-**	**3 114 123**
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	74 324	-	166 978	-	90	-	**241 392**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	2 958	-	**2 958**
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**74 324**	**-**	**166 978**	**-**	**3 048**	**-**	**244 350**
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	231 076	-	-	-	4 514	**235 590**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	**-**
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	48	**48**

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

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**31 декабря 2019 года**	
Обрабатывающая промышленность и энергетика	664 561	20,7%	857 862	25,6%
Торговля	561 551	17,5%	694 950	20,8%
Строительство	529 775	16,5%	462 399	13,8%
Финансовые и инвестиционные услуги	463 914	14,5%	472 467	14,1%
Сельское хозяйство	436 261	13,6%	413 453	12,4%
Операции с недвижимым имуществом	217 696	6,8%	102 021	3,1%
Физические лица	199 726	6,3%	230 520	6,9%
Транспортные услуги	125 540	3,9%	106 353	3,2%
Государственное управление	-	-	-	-
Прочие	4 751	0,2%	4 211	0,1%
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 203 775**	**100%**	**3 344 236**	**100%**

По состоянию на 30 июня 2020 году объем задолженности 14 крупных заемщиков (объем задолженности свыше 50 млн.рублей) перед банком составил 2 102 млн.рублей, что составляет 65,6% всей ссудной задолженности перед банком (на 31 декабря 2019 г.: задолженность 16 заемщиков составила 2 302 млн.рублей или 68,8%).

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

Примечание 7 – Ценные бумаги

Ценные бумаги включают следующие категории:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 236 067	1 259 211
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого ценных бумаг	**1 236 067**	**1 259 211**

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

(неаудированные данные)	**30 июня 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Облигации МинФина РФ	281 570	312 654
Облигации субъектов РФ	883 903	883 888
Еврооблигации Lukoil International Finance B.V.	70 731	62 806
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	**1 236 204**	**1 259 348**
Резерв под кредитные убытки	(137)	(137)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 236 067**	**1 259 211**

По состоянию на 30 июня 2020 года вложения в облигации осуществлены в иностранной валюте и в российских рублях. В иностранной валюте облигации имеют сроки погашения 2023 год – 2027 год с доходностью от 4,25% до 4,875. В российских рублях облигации имеют сроки погашения 2020 год – 2025 год с доходностью от 7,8% до 10,65%. (31 декабря 2019 г.: облигации в иностранной валюте со сроками погашения 2023 – 2027 года и ставками доходности 4,25% – 6,125%, облигации в российских рублях со сроками погашения 2020 год – 2025 год и ставками доходности 7,85% – 10,65%).

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

	30 июня 2020 года			
(неаудированные данные)	**ОКУ за 12 месяцев**	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**137**	-	-	**137**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	4	-	-	**4**
Прочее	(4)	-	-	**(4)**
Остаток на конец периода	**137**	-	-	**137**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года			
	ОКУ за 12 месяцев	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**235**	**-**	**-**	**235**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**-**	**-**	**-**	**-**
Списания	11	**-**	**-**	**11**
Остаток на конец периода	**224**	**-**	**-**	**224**

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в примечании 19.

Примечание 8 – основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Основные средства	74 180	43 529
Нематериальные активы	10 475	9 837
Активы в форме права пользования	146 253	4 298
Итого основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	**230 908**	**57 664**

В составе основных средств и нематериальных активов включены вложения в создание и реконструкцию основных средств в сумме 24 тыс.рублей и вложения в создание нематериальных активов в сумме 5 318 тыс.рублей.

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

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

31.12.2019 года был заключен договор аренды здания головного офиса на 5 лет.

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

Примечание 9 – Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	1 800	990
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	1 274	768
Резерв под кредитные убытки	(399)	(249)
Прочие нефинансовые активы	4 057	3 461
Резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	(207)	(355)
Итого прочих активов	**5 251**	**3 847**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2020 года
Остаток на начало периода	**604**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	**21**
Списания безнадежной задолженности за счет резервов	**(19)**
Остаток на конец периода	**606**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года
Остаток на начало периода	**1 622**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	**(1 000)**
Списания безнадежной задолженности за счет резервов	**(11)**
Остаток на конец периода	**611**

Примечание 10 – Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Государственные и муниципальные организации:	**4 445**	**1 988**
текущие (расчетные) счета	4 445	1 988
Прочие юридические лица:	**1 404 916**	**1 566 390**
текущие (расчетные) счета	1 303 316	1 118 298
срочные депозиты	101 600	448 092
Физические лица (в том числе и индивидуальные предприниматели):	**4 530 715**	**4 718 655**
текущие счета (вклады до востребования)	425 667	488 122
срочные вклады	4 105 048	4 230 533
Итого средств клиентов	**5 940 076**	**6 287 033**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**31 декабря 2019 года**	
Физические лица (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	4 294 465	72,3%	4 446 446	70,7%
Торговля	535 650	9,0%	478 588	7,6%
Производство и энергетика	202 649	3,4%	304 844	4,8%
Строительство	176 362	3,0%	199 234	3,2%
Операции с недвижимым имуществом	133 444	2,2%	144 917	2,3%
Оказание услуг (кроме финансовых)	122 754	2,1%	111 407	1,8%
Деятельность общественных объединений	101 080	1,7%	74 320	1,2%
Сельское хозяйство	86 984	1,5%	233 277	3,7%
Финансовые услуги	81 494	1,4%	81 952	1,3%
Прочие	205 194	3,4%	212 048	3,4%
Итого средств клиентов	**5 940 076**	**100%**	**6 287 033**	**100%**

За 30 июня 2020 года остаток на счетах 12 клиентов (остаток свыше 50 000 тыс.рублей) составил 1 544 008 тыс.рублей или 30,4% средств клиентов (31 декабря 2019 года: 15 клиентов с общей суммой 2 086 160 тыс.рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

Примечание 11 – Выпущенные долговые обязательства

В соответствии с утвержденным Советом Директоров Стратегией развития банка на 2020-2022 гг. (с целью привлечения долгосрочного финансирования) в отчетном периоде продолжено размещение (выпуск) собственных векселей в заданных объемах. Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года составил 241 730 тыс.рублей (на 31 декабря 2019 года – 145 200 тыс.рублей), накопленный дисконт 11 086 тыс.рублей (на 31 декабря 2019 года накопленный дисконт 6 472 тыс.рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

Примечание 12 – Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	146 063	3 962
Наращенные расходы по выплате персоналу	30 354	36 803
Расчеты с клиентами по банковским операциям	5 162	6 941
Кредиторская задолженность	-	732
Прочее	268	4 965
Итого прочих финансовых обязательств	**181 847**	**53 403**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 486	1 250
Авансы полученные	-	454

Прочее	8 100	945
Итого прочих нефинансовых обязательств	**11 586**	**2 649**
Итого прочих обязательств	**193 433**	**56 052**

Примечание 13 – Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	**30 июня 2020 года**	**30 июня 2019 года**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	181 563	175 340
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 662	55 263
Средства, размещенные в Банке России	37 116	50 331
Прочие	104	421
Итого процентных доходов	**263 445**	**281 355**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(129 312)	(129 906)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 171)	(3 669)
Прочие	(7 980)	(7 043)
Итого процентных расходов	**(144 463)**	**(140 618)**
Чистые процентные доходы	**118 982**	**140 737**

Примечание 14 – Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	**30 июня 2020 года**	**30 июня 2019 года**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	82 171	81 413
Комиссия по выданным гарантиям	5 242	4 856
Прочие	4 798	4 240
Итого комиссионных доходов	**92 211**	**90 509**
Комиссионные расходы	**(44 198)**	**(39 193)**
Чистый комиссионный доход	**48 013**	**51 316**

Примечание 15 – Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	**30 июня 2020 года**	**30 июня 2019 года**
Расходы на содержание персонала	82 192	86 028
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	22 461	5 094
Страхование, в т.ч.:	12 838	13 323
страхование вкладов	12 726	13 204
Операционные налоги	3 908	3 663
Расходы на информационно-технологическую поддержку	3 613	3 030
Расходы на охрану	3 537	3 722
Расходы по операционной аренде	1 371	28 398
Прочее	14 141	9 925
Итого административные и прочие операционные расходы	**144 061**	**153 183**

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 17 923 тыс.рублей (за первое полугодие 2019 года: 18 762 тыс.рублей).

Примечание 16 – Дивиденды

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	**2019 года**
Дивиденды к выплате на 1 января	168	110
Дивиденды, объявленные в течение года	-	94 500
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(94 411)
Списание невостребованных дивидендов	(33)	(31)
Дивиденды к выплате за 30 июня	135	168

В условиях сложившейся неблагоприятной эпидемиологической ситуацией в стране, связанной с распространением короновирусной инфекции (COVID-2019), возникла необходимость переноса срока проведения Годового общего собрания акционеров на 04.08.2020 года (в первом полугодии 2019 года по решению Годового Общего собрания акционеров было направлено на выплату дивидендов 94 500 тыс.рублей).

Согласно протокола Правления Банка от 01 июня 2020 года, невостребованные акционерами дивиденды в сумме 33 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2016 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока.

Примечание 17 – Управление капиталом

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

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

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

Процедура управления капиталом включает:
- ✓ описание основных составных элементов капитала;
- ✓ порядок расчета капитала;
- ✓ определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков;

- ✓ систему контроля за достаточностью капитала банка.

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

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

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

	Наименование норматива	**лимит**	**30 июня 2020 года** (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	22,2	21,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	>= 6%	22,2	21,2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>=8%	23,7	23,9
	Значение надбавки поддержания достаточности	1,25%	2,5%	2,25%
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		**1 283 489**	**1 242 568**

На 30 июня 2020 года капитал банка составил 1 283 489 тыс.рублей, в том числе 1 200 669 тыс.рублей – основной капитал и 82 820 тыс.рублей – дополнительный капитал. Основной капитал состоит из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Основной капитал Банка в отчетном периоде равнялся базовому. Дополнительный капитал включает в себя прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств, нераспределенная прибыль текущего года, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

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

Примечание 18 – Условные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств, и как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2019 года**
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	516 815	255 759
Гарантии выданные	500 766	511 903
Итого обязательства кредитного характера	**1 017 581**	**767 662**
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(54 865)	(46 994)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов под кредитные убытки	**962 716**	**720 668**

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

Все обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года выражены в рублях.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

	30 июня 2020 года			
(неаудированные данные)	**ОКУ за 12 месяцев**	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**44 324**	**2 670**	**-**	**46 994**
Формирование (восстановление)	(1 392)	9 263	**-**	**7 871**
Прочие изменения	**-**	**-**	**-**	**-**
Остаток на конец периода	**42 932**	**11 933**	**-**	**54 865**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 года:

	30 июня 2019 года			
(неаудированные данные)	**ОКУ за 12 месяцев**	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**36 514**	**6 007**	**-**	**42 521**
Формирование (восстановление)	5 189	(5 859)	**-**	**(670)**
Прочие изменения	**-**	**-**	**-**	**-**
Остаток на конец периода	**41 703**	**148**	**-**	**41 851**

Примечание 19 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования денежных потоков на основе предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
в тысячах рублей	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	**3 204 061**	**3 204 061**	**-**	**-**
- Наличные средства	267 170	267 170	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	338 300	338 300	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	356 079	356 079	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	2 512	2 512	-	-
- Депозиты в Банке России	2 240 000	2 240 000	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	**49 526**	**49 526**	**-**	**-**
Средства в других банках	**10 054**	**10 054**	**-**	**-**
- Гарантийные депозиты в других банках	10 054	10 054	-	-

в тысячах рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные) Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	**3 203 775**	**-**	**3 238 656**	**-**
- Корпоративные кредиты	2 744 458	-	2 780 947	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	259 591	-	259 591	-
- Кредиты физическим лицам	199 726	-	198 118	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**1 236 067**	**1 324 492**	**-**	**-**
- Облигации МинФина РФ	281 538	314 270	-	-
- Облигации субъектов РФ	883 799	938 594	-	-
- Еврооблигации	70 730	71 628	-	-
Итого финансовых активов	**7 703 483**	**4 588 133**	**3 238 656**	**-**
Нефинансовые активы	**230 908**	**-**	**53 759**	**177 149**
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	230 908	-	53 759	177 149
ИТОГО АКТИВОВ	**7 934 391**	**4 588 133**	**3 292 415**	**177 149**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	**5 940 076**	**1 733 428**	**4 206 648**	**-**
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 307 761	1 307 761	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	101 600	-	101 600	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	425 667	425 667	-	-
- Срочные вклады физических лиц	4 105 048	-	4 105 048	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	**252 816**	**-**	**252 816**	**-**
Итого финансовых обязательств	**6 192 892**	**1 733 428**	**4 459 464**	**-**

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

	31 декабря 2019 года			
в тысячах рублей	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	**3 250 642**	**3 250 642**	**-**	**-**
- Наличные средства	274 119	274 119	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	253 805	253 805	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	116 324	116 324	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	56 016	56 016	-	-
- Депозиты в Банке России	2 550 378	2 550 378	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	**49 398**	**49 398**	**-**	**-**
Средства в других банках	**10 048**	**10 048**	**-**	**-**
- Гарантийные депозиты в других банках	10 048	10 048	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	**3 344 236**	**-**	**3 364 401**	**-**
- Корпоративные кредиты	2 907 319	-	2 929 560	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	206 397	-	206 397	-
- Кредиты физическим лицам	230 520	-	228 444	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**1 259 211**	**1 316 214**	**-**	**-**
- Облигации МинФина РФ	312 622	338 438	-	-
- Облигации субъектов РФ	883 784	913 988	-	-
- Еврооблигации	62 805	63 788	-	-
Итого финансовых активов	**7 913 535**	**4 626 302**	**3 364 401**	**-**
Нефинансовые активы	**57 664**	**-**	**49 308**	**8 356**
Основные средства и нематериальные активы	57 664	-	49 308	8 356
ИТОГО АКТИВОВ	**7 971 199**	**4 626 302**	**3 413 709**	**8 356**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	**6 287 033**	**1 608 408**	**4 678 625**	**-**
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 120 286	1 120 286	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	448 092	-	448 092	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	488 122	488 122	-	-
- Срочные вклады физических лиц	4 230 533	-	4 230 533	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	**151 672**	**-**	**151 672**	**-**
Итого финансовых обязательств	**6 438 705**	**1 608 408**	**4 830 297**	**-**

Примечание 20 – 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 акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Остатки по операциям с акционерами, прочими связанными сторонами и ключевым управленческим персоналом по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			**31 декабря 2019 года**		
	Акционеры	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**	**Акционеры**	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	-	150 000	4 138	-	140 584	3 754
Средства клиентов	1 070 809	234 762	15 123	1 239 704	298 715	15 096
Выпущенные долговые обязательства	-	159 700	-	-	62 800	-
Выданные гарантии до вычета резерва под кредитные убытки	-	102 224	-	-	148 676	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Акционеры	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**	**Акционеры**	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**
Процентные доходы	-	2 447	75	-	10 218	86
Процентные расходы	23 625	4 410	435	36 505	8 389	359
Комиссии за выдачу гарантий	-	1 058	-	-	1 144	-
Расходы на содержание персонала	-	-	17 958	-	-	19 605

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

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

Арендные платежи за первое полугодие 2020 года по объектам основных средств акционерам составили 18 860 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 3 181 тыс.рублей.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 1-е полугодие 2020 и 2019 годов ключевому управленческому персоналу:

Показатель	**30 июня 2020 года**	**30 июня 2019 года**
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	22 чел.	22 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	15 665	15 173
Фиксированная часть	10 826	11 169
Нефиксированная часть	4 839	4 004
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	641	1 243
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 576	2 687
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	1 652	3 189
Выплачено отсроченное вознаграждение со сроком не менее 3-х лет	3 533	1 606

Примечание 21 – События, произошедшие после отчетной даты

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.08.2020 г.