АО УКБ "БЕЛГОРОДСОЦБАНК"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2021 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 2021 года 5
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственного капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года 7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года 8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года 10
Примечание 1 – Основные направления деятельности 10
Примечание 2 – Экономическая среда 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 15
Примечание 7 – Ценные бумаги 20
Примечание 8 – основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 22
Примечание 9 – Прочие активы 22
Примечание 10 – Средства клиентов 23
Примечание 11 – Выпущенные долговые обязательства 23
Примечание 12 – Прочие обязательства 24
Примечание 13 – Процентные доходы и расходы 24
Примечание 14 – Комиссионные доходы и расходы 24
Примечание 15 – Административные и прочие операционные расходы 25
Примечание 16 – Дивиденды 25
Примечание 17 – Управление капиталом 26
Примечание 18 – Условные обязательства 27
Примечание 19 – Справедливая стоимость финансовых инструментов 28
Примечание 20 – Операции со связанными сторонами 30
Примечание 21 – События после отчетной даты 32

№МБ-78 от 30 июля 2021 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 2021 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 5107746076500 «Листик и Партнеры-Москва» ИНН 7709923003 г. МОСКВА

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

30 июля 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 042 705	3 241 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43 294	50 706
Средства в банках	5	10 039	10 057
Кредиты и авансы клиентам	6	2 750 465	2 897 123
Ценные бумаги	7	1 447 763	1 552 328
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	8	134 227	153 361
Прочие активы	9	4 197	3 433
Итого активов		**7 432 690**	**7 908 837**
Обязательства			
Средства клиентов	10	5 418 971	6 083 889
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	343 053	143 884
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 566	2 255
Отложенное налоговое обязательство		19 056	28 067
Прочие обязательства	12	182 998	177 020
Резервы под условные обязательства кредитного характера	18	9 124	1 847
Итого обязательств		**5 975 768**	**6 436 962**
Собственный капитал			
Уставный капитал		499 431	499 431
Прочие взносы акционеров		60 020	60 020
Фонд переоценки основных средств		6 444	6 444
Нераспределенная прибыль		891 027	905 980
Итого собственный капитал		**1 456 922**	**1 471 875**
Итого обязательств и собственного капитала		**7 432 690**	**7 908 837**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2021 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 2021 года

(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Процентные доходы	13	238 925	263 445
Процентные расходы	13	(102 412)	(144 463)
Чистые процентные доходы		**136 513**	**118 982**
Изменение резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	6	26 695	9 599
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	(1 455)	(4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		**161 753**	**128 577**
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		6 362	7 096
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 169	(49 026)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 421)	79 657
Комиссионные доходы	14	78 100	92 211
Комиссионные расходы	14	(33 048)	(44 198)
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера		(33 360)	(7 892)
Прочие операционные доходы		4 288	15 278
Чистые доходы		**187 843**	**221 703**
Административные и прочие операционные расходы	15	(134 821)	(144 061)
Прибыль до налогообложения		**53 022**	**77 642**
Расходы по налогу на прибыль		(8 022)	(13 957)

Прибыль за период	**45 000**	**63 685**
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	**45 000**	**63 685**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2021 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 2021 года

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Безвозмездная помощь	Фонд переоценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственный капитал
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	16	-	-	-	33	33
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		**499 431**	**60 020**	**6 364**	**902 663**	**1 468 478**
Остаток на 31 декабря 2020 года		**499 431**	**60 020**	**6 444**	**905 980**	**1 471 875**
Прибыль за период		-	-	-	45 000	45 000
Дивиденды объявленные	16	-	-	-	(60 000)	(60 000)
Списанные невостребованные дивиденды	16	-	-	-	47	47
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		**499 431**	**60 020**	**6 444**	**891 027**	**1 456 922**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2021 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 2021 года

(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)

	Прим	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		239 094	265 877
Проценты уплаченные		(99 948)	(140 668)
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		5 169	(49 026)
Комиссии полученные		78 136	91 702
Комиссии уплаченные		(38 567)	(46 102)
Прочие операционные доходы		4 288	15 168
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(107 803)	(154 066)
Уплаченный налог на прибыль		(16 723)	(12 518)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**63 646**	**(22 541)**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 412	(128)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам		172 266	154 636
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		871	(904)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(650 545)	(416 754)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		198 689	96 530
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		626	4 352
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**(207 035)**	**(184 809)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		105 872	70 924
Приобретение основных средств		(4 332)	(57 855)
Выручка от реализации основных средств		-	26 711
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**101 540**	**39 780**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов акционерам банка		(59 975)	(33)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(19 392)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**(79 367)**	**(33)**

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(13 439)	(98 481)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**(198 301)**	**(46 581)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**3 241 864**	**3 250 642**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**3 043 563**	**3 204 061**

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2021 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 2021 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 2021 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 2021 года составил 10 188 тыс.рублей (12 726 тыс.рублей за первое полугодие 2020 года).

По состоянию на 30.06.2021 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г.Старый Оскол, один – в г.Губкине Белгородской области.

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	
	30.06.2021	30.06.2020
Клюка Ф.И.	63,4%	63,4%
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%

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	30.06.2021	30.06.2020
Жуков А.В.	3,0%	3,0%
Прочие	1,6%	1,6%
Всего	**100,0%**	**100,0%**

Примечание 2 – Экономическая среда

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (далее «РФ»). Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика РФ особенно чувствительна к изменениям цен на газ и нефть. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом 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 обеспечения, удерживаемого по кредитам. При анализе обесценения активов банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

Банк, преимущественно работает с юридическими и физическими лицами, осуществляющими свою деятельность на территории Белгородской области. По данным Белгородстата локомотивами экономического роста Белгородской области остаются сельское хозяйство, животноводство и добыча полезных ископаемых. Объем производства продукции сельского хозяйства и животноводства за пять месяцев 2021 года сопоставимы с аналогичными показателями 2020 года, добыча полезных ископаемых выросла на 3,5%. Сводный индекс потребительских цен за 2021 год составил 103,7% по отношению к декабрю 2020 года. В связи со смягчением эпидемиологических мер и сезонностью уровень безработицы снизился в сравнении с началом 2021 года.

С марта 2021 года глобальная эпидемическая ситуация снова ухудшилась. Во многих странах мира был зафиксирован тренд на увеличение суточного прироста новых заражений COVID-19. Ухудшение эпидемической обстановки привело к существенному ужесточению ограничительных мер в различных странах мира, особенно в странах Европы. Негативные ожидания относительно развития эпидемической ситуации в мире были также связаны с возможным замедлением скорости вакцинации на фоне снижения доверия населения к вакцине от COVID-19, разработанной компанией AstraZeneca. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии. Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел

к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе.

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.

Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности

В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации в Российской Федерации и мире АО УКБ «Белгородсоцбанк» в 2021 году не внедрял в расчеты каких-либо новых существенных допущений и сохранил все используемые ранее модели и подходы.

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 2020 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 2021 года	**31 декабря 2020 года**
руб./долл.США	72,3723	73,8757
руб./евро	86,2026	90,6824
руб./Украинская гривна	2,66343	2,61738

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 2020 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 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Примечание 4 – Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Депозиты в Банке России	2 430 000	2 370 210
Наличные средства	306 217	281 308
Корреспондентские счета в банках РФ	187 165	413 774
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	118 139	169 553
Средства в расчетах на ОРЦБ	2 042	7 019
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(858)**	**(35)**
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**3 042 705**	**3 241 829**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	30 июня 2021 года			
(неаудированные данные)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого
Остаток на начало периода	**35**	-	-	**35**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	823	-	-	**823**
Прочее	-	-	-	-
Остаток на конец периода	**858**	-	-	**858**

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	-	-	-	-
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	35	-	-	**35**
Списания	-	-	-	-
Остаток на конец периода	**35**	-	-	**35**

Денежные средства и их эквиваленты не являются кредитно-обесцененными.

Примечание 5 – Средства в банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Гарантийные депозиты	10 056	10 057
Корреспондентские счета в банках РФ	-	-

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резерв под обесценение	(17)	-
Итого средства в других банках	**10 039**	**10 057**

Далее представлена расшифровка средств в банках за первое полугодие 2021 года по шкале рейтингового агентства Moody's:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
Рейтинг Moody's	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты
Baa2	-	9 984	-	10 000
Ba3	-	55	-	57
B1	-	-	-	-
Итого	**-**	**10 039**	**-**	**10 057**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	30 июня 2021 года			
(неаудированные данные)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого
Остаток на начало периода	-	-	-	-
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	-	-	17
Прочее	-	-	-	-
Остаток на конец периода	17	-	-	17

Информация о справедливой стоимости средств в банках приведена в примечании 19.

Примечание 6 – Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие категории:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31декабря 2020 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 750 465	2 897 123
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансов клиентов	**2 750 465**	**2 897 123**

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты корпоративным клиентам	2 475 074	2 606 900
Кредиты индивидуальным предпринимателям	277 692	303 162
Кредиты физическим лицам	178 943	195 000
Итого кредитов и авансов клиентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**2 931 709**	**3 105 062**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(181 244)	(207 939)
Итого кредитов и авансов клиентам	**2 750 465**	**2 897 123**

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 2021 года.

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	**29 050**	**4 843**	**966**	**34 859**
Переводы в стадию 1	6 686	503	-	**7 189**
Переводы в стадию 2	(32 124)	(4 673)	-	**(36 797)**
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	16 300	1 462	(78)	**17 684**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	**19 912**	**2 135**	**888**	**22 935**
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	**158 298**	**11 157**	-	**169 455**
Переводы в стадию 1	(26 482)	(1 999)	-	**(28 481)**
Переводы в стадию 2	72 689	17 388	-	**90 077**
Переводы в стадию 3	(1 860)	-	-	**(1 860)**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(78 997)	(2 530)	-	**(81 527)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года	**123 648**	**24 016**	-	**147 664**
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	-	**1 900**	**1 725**	**3 625**
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Переводы в стадию 3	8 787	-	-	**8 787**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(339)	(1 000)	(428)	**(1 767)**
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года	**8 448**	**900**	**1 297**	**10 645**
Итого на 01 января 2021 года	**187 348**	**17 900**	**2 691**	**207 939**
Итого на 30 июня 2021 года	**152 008**	**27 051**	**2 185**	**181 244**

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)	Корпоративные 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**
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	-	-	-	-

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
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 приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 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	834 369	-	1 632 257	-	2 483	-	**2 469 109**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	168	-	**168**
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	5 797	-	**5 797**
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	**834 369**	-	**1 632 257**	-	**8 448**	-	**2 475 074**
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	50 300	-	226 492	-	-	-	**276 792**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	900	-	**900**
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**50 300**	-	**226 492**	-	**900**	-	**277 692**
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	177 646	-	-	-	1 275	**178 921**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	22	**22**
Итого кредиты физическим лицам	-	**177 646**	-	-	-	**1 297**	**178 943**
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва	**884 669**	**177 646**	**1 858 749**	-	**9 348**	**1 297**	**2 931 709**

(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	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 047)	(888)	(147 664)	-	(9 348)	(1 297)	**(181 244)**
Итого кредитов и авансов клиентов	**862 622**	**176 758**	**1 711 085**	**-**	**-**	**-**	**2 750 465**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 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	1 305 184	-	1 301 716	-	-	-	**2 606 900**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	**1 305 184**	**-**	**1 301 716**	**-**	**-**	**-**	**2 606 900**
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	170 443	-	130 819	-	-	-	**301 262**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	1 900	-	**1 900**
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**170 443**	**-**	**130 819**	**-**	**1 900**	**-**	**303 162**
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	193 275	-	-	-	1 691	**194 966**
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	34	**34**
Итого кредиты физическим лицам	**-**	**193 275**	**-**	**-**	**-**	**1 725**	**195 000**
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва	**1 475 627**	**193 275**	**1 432 535**		**1 900**	**1 725**	**3 105 062**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 893)	(966)	(169 455)	-	(1 900)	(1 725)	**(207 939)**

(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 кредитов и авансов клиентов	**1 441 734**	**192 309**	**1 263 080**	**-**	**-**	**-**	**2 897 123**

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
Финансовые и инвестиционные услуги	596 385	21,7%	462 962	16,0%
Торговля	441 159	16,0%	481 248	16,6%
Сельское хозяйство	425 010	15,4%	426 578	14,7%
Обрабатывающая промышленность и энергетика	370 559	13,5%	483 231	16,7%
Строительство	315 284	11,5%	449 202	15,5%
Транспортные услуги	199 708	7,3%	175 575	6,1%
Операции с недвижимым имуществом	179 494	6,5%	208 020	7,2%
Физические лица	176 757	6,4%	192 308	6,6%
Прочие	46 109	1,7%	17 999	0,6%
Итого кредитов и авансов клиентам	**2 750 465**	**100%**	**2 897 123**	**100%**

По состоянию на 30 июня 2021 году объем задолженности 14 крупных заемщиков (объем задолженности свыше 50 млн.рублей) перед банком составил 1 849 млн.рублей, что составляет 67,2% всей ссудной задолженности перед банком (на 31 декабря 2020 г.: задолженность 15 заемщиков составила 1 964 млн.рублей или 67,8%).

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 447 763	1 552 328
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого ценных бумаг	**1 447 763**	**1 552 328**

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

(неаудированные данные)	**30 июня 2021 года**	**31 декабря 2020 года**
Облигации МинФина РФ	217 296	297 273
Облигации субъектов РФ	1 232 021	1 255 209
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	**1 449 317**	**1 552 482**
Резерв под кредитные убытки	(1 554)	(154)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 447 763**	**1 552 328**

По состоянию на 30 июня 2021 года вложения в облигации осуществлены в иностранной валюте и в российских рублях. В иностранной валюте облигации имеют срок погашения 2027 год с доходностью от 4,25%. В российских рублях облигации имеют сроки погашения 2021 год – 2027 год с доходностью от 5,7% до 10,0%. (31 декабря 2020 г.: облигации в иностранной валюте со сроком погашения 2027 год под 4,25%, облигации в российских рублях со сроками погашения 2021 год – 2027 год и ставками доходности 5,7% – 10,65%).

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	30 июня 2021 года			
(неаудированные данные)	**ОКУ за 12 месяцев**	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**154**	-	-	**154**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 455	-	-	**1 455**
Прочее	(55)	-	-	**(55)**
Остаток на конец периода	**1 554**	-	-	**1 554**

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**
Списания	(4)	-	-	**(4)**
Остаток на конец периода	**137**	-	-	**137**

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основные средства	68 260	71 950
Нематериальные активы	12 401	10 066
Активы в форме права пользования	53 566	71 345
Итого основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	**134 227**	**153 361**

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 6 916 тыс.рублей.

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	2 011	1 303
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	967	1 016
Резерв под кредитные убытки	(329)	(403)
Прочие нефинансовые активы	2 645	2 880
Резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	(130)	(347)
Итого прочих активов	**4 197**	**3 433**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года
Остаток на начало периода	**750**
Формирование (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	**(278)**
Списания безнадежной задолженности за счет резервов	**(13)**
Остаток на конец периода	**459**

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	**21**

резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	
Списания безнадежной задолженности за счет резервов	**(19)**
Остаток на конец периода	**606**

Примечание 10 – Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2020 года**
Государственные и муниципальные организации:	**1 753**	**2 944**
текущие (расчетные) счета	1 753	2 944
Прочие юридические лица:	**1 631 686**	**1 800 072**
текущие (расчетные) счета	1 261 025	1 328 822
срочные депозиты	370 661	471 250
Физические лица (в том числе и индивидуальные предприниматели):	**3 785 532**	**4 280 873**
текущие счета (вклады до востребования)	288 954	352 800
срочные вклады	3 496 578	3 928 073
Итого средств клиентов	**5 418 971**	**6 083 889**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		**31 декабря 2020 года**	
Физические лица (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	3 603 609	66,5%	4 063 670	66,8%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	523 567	9,7%	456 226	7,5%
Торговля	346 673	6,4%	421 754	6,9%
Производство и энергетика	214 003	3,9%	317 125	5,2%
Строительство	159 830	2,9%	212 185	3,5%
Деятельность общественных объединений	125 811	2,3%	96 865	1,6%
Операции с недвижимым имуществом	106 877	2,0%	91 700	1,5%
Финансовые услуги	102 094	1,9%	89 476	1,5%
Транспортировка и хранение	50 947	0,9%	81 174	1,3%
Сельское хозяйство	44 762	0,8%	81 764	1,3%
Прочие	140 798	2,7%	171 950	2,9%
Итого средств клиентов	**5 418 971**	**100%**	**6 083 889**	**100%**

За 30 июня 2021 года остаток на счетах 14 клиентов (остаток свыше 50 000 тыс.рублей) составил 1 538 971 тыс.рублей или 28,4% средств клиентов (31 декабря 2020 года: 14 клиентов с общей суммой 2 029 485 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 2021 года составил 339 075 тыс.рублей (на 31 декабря 2020 года – 133 655 тыс.рублей), накопленный дисконт 3 978 тыс.рублей (на 31 декабря 2020 года накопленный дисконт 10 229 тыс.рублей).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 19.

Примечание 12 – Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	55 980	74 018
Расчеты с клиентами по банковским операциям	1 831	6 123
Кредиторская задолженность	263	633
Кредиторская задолженность по дивидендам	210	185
Итого прочих финансовых обязательств	**58 284**	**80 959**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по банковским гарантиям	77 016	51 509
Наращенные расходы по выплате персоналу	41 251	38 451
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 070	1 002
Авансы полученные	582	593
Прочее	3 795	4 506
Итого прочих нефинансовых обязательств	**124 714**	**96 061**
Итого прочих обязательств	**182 998**	**177 020**

Примечание 13 – Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	145 004	181 563
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 926	44 662
Средства, размещенные в Банке России	42 993	37 116
Прочие	2	104
Итого процентных доходов	**238 925**	**263 445**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(84 044)	(129 312)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 492)	(7 171)
Прочие	(9 876)	(7 980)
Итого процентных расходов	**(102 412)**	**(144 463)**
Чистые процентные доходы	**136 513**	**118 982**

Примечание 14 – Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Комиссионные доходы		

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	68 489	82 171
Комиссия по выданным гарантиям	5 992	5 242
Прочие	3 619	4 798
Итого комиссионных доходов	**78 100**	**92 211**
Комиссионные расходы	**(33 048)**	**(44 198)**
Чистый комиссионный доход	**45 052**	**48 013**

Примечание 15 – Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Расходы на содержание персонала	81 958	82 192
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	23 517	22 461
Страхование, в т.ч.:	10 271	12 838
страхование вкладов	10 188	12 726
Операционные налоги	2 167	3 908
Расходы на информационно-технологическую поддержку	4 149	3 613
Расходы на охрану	3 590	3 537
Расходы по операционной аренде	1 123	1 371
Прочее	8 046	14 141
Итого административные и прочие операционные расходы	**134 821**	**144 061**

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 17 941 тыс.рублей (за первое полугодие 2020 года: 17 923 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	
	2021 года	2020 года
Дивиденды к выплате на 1 января	185	168
Дивиденды, объявленные в течение года	60 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(59 928)	-
Списание невостребованных дивидендов	(47)	(33)
Дивиденды к выплате за 30 июня	210	135

Согласно протокола Правления Банка от 13 мая 2021 года, невостребованные акционерами дивиденды в сумме 47 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2017 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока (за первое полугодие 2020 года перечислены невостребованные дивиденды за 2016 год в сумме 33 тыс.рублей).

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 2021 года** (неаудированные данные)	**31 декабря 2020 года**
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	>= 4,5%	26,9	22,2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	>= 6%	26,9	22,2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	>=8%	27,9	25,9
	Значение надбавки поддержания достаточности	1,25%	2,5%	2,5%
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		**1 290 794**	**1 312 441**

На 30 июня 2021 года капитал банка составил 1 290 794 тыс.рублей, в том числе 1 243 218 тыс.рублей – основной капитал и 47 576 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 2021 и 2020 годах 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	**31 декабря 2020 года**
Неиспользованные кредитные линии	164 647	243 886
Неиспользованные овердрафты	3 678	6 312
Итого обязательства кредитного характера	**168 325**	**250 198**
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(9 124)	(1 847)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов под кредитные убытки	**159 201**	**248 351**

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам 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 2021 года и 31 декабря 2020 года выражены в рублях.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	30 июня 2021 года			
(неаудированные данные)	**ОКУ за 12 месяцев**	**ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные**	**ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные**	**Итого**
Остаток на начало периода	**823**	**1 024**	**-**	**1 847**
Формирование (восстановление)	759	6 518	-	7 277
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток на конец периода	**1 582**	**7 542**	**-**	**9 124**

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	**3 206**	**2 670**	-	**5 876**
Формирование (восстановление)	(448)	9 263	-	**8 815**
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток на конец периода	**2 758**	**11 933**	-	**14 691**

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 2021 года:

	30 июня 2021 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	**3 042 705**	**3 043 563**	-	-

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
в тысячах рублей	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
- Наличные средства	306 217	306 217	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	118 139	118 139	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	186 310	187 165	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	2 039	2 042	-	-
- Депозиты в Банке России	2 430 000	2 430 000	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	**43 294**	**43 294**	**-**	**-**
Средства в других банках	**10 039**	**10 056**	**-**	**-**
- Гарантийные депозиты в других банках	10 039	10 056	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	**2 750 465**	**-**	**-**	**2 774 207**
- Корпоративные кредиты	2 323 066	-	-	2 347 498
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	250 641	-	-	250 641
- Кредиты физическим лицам	176 758	-	-	176 068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**1 447 763**	**1 473 800**	**-**	**-**
- Облигации МинФина РФ	217 140	241 911	-	-
- Облигации субъектов РФ	1 230 623	1 231 889	-	-
Итого финансовых активов	**7 294 266**	**4 570 713**	**-**	**2 774 207**
Нефинансовые активы	**134 227**	**-**	**55 311**	**78 916**
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	134 227	-	55 311	78 916
ИТОГО АКТИВОВ	**7 428 493**	**4 570 713**	**55 311**	**2 853 123**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	**5 418 971**	**1 551 732**	**3 867 239**	**-**
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 262 778	1 262 778	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	370 661	-	370 661	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	288 954	288 954	-	-
- Срочные вклады физических лиц	3 496 578	-	3 496 578	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	**343 053**	**-**	**343 053**	**-**
Итого финансовых обязательств	**5 762 024**	**1 551 732**	**4 210 292**	**-**

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

в тысячах рублей	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость Уровень 1**	**Справедливая стоимость Уровень 2**	**Справедливая стоимость Уровень 3**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	**3 241 829**	**3 241 864**	-	-
- Наличные средства	281 308	281 308	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	169 553	169 553	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	413 739	413 774	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	7 019	7 019	-	-
- Депозиты в Банке России	2 370 210	2 370 210	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	**50 706**	**50 706**	-	-
Средства в других банках	**10 057**	**10 057**	-	-
- Гарантийные депозиты в других банках	10 057	10 057	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	**2 897 123**	-	-	**2 977 519**
- Корпоративные кредиты	2 419 552	-	-	2 499 652
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	285 262	-	-	285 262
- Кредиты физическим лицам	192 309	-	-	192 605
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	**1 552 332**	**1 552 332**	-	-
- Облигации МинФина РФ	297 245	333 265	-	-
- Облигации субъектов РФ	1 255 087	1 297 602	-	-
Итого финансовых активов	**7 752 047**	**4 933 494**	-	**2 977 519**
Нефинансовые активы	**153 361**	-	**52 793**	**100 568**
Основные средства и нематериальные активы	153 361	-	52 793	100 568
ИТОГО АКТИВОВ	**7 834 063**	**4 933 494**	**52 793**	**3 078 087**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	**6 083 889**	**1 684 566**	**4 399 323**	-
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 331 766	1 331 766	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	471 250	-	471 250	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	352 800	352 800	-	-
- Срочные вклады физических лиц	3 928 073	-	3 928 073	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	**143 884**	-	**143 884**	-
Итого финансовых обязательств	**6 227 773**	**1 684 566**	**4 543 207**	-

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 2021 года (неаудированные данные)			**31 декабря 2020 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	-	82 036	2 231	-	124 229	2 914
Средства клиентов	622 513	297 959	12 345	878 436	383 657	9 720
Выпущенные долговые обязательства	86 847	252 228	-	-	133 655	-
Выданные гарантии до вычета резерва под кредитные убытки	-	288 230	-	-	259 764	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	**30 июня 2021 года (неаудированные данные)**			**30 июня 2020 года (неаудированные данные)**		
	Акционеры	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**	**Акционеры**	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой упр. персонал**
Процентные доходы	-	5 200	85	-	2 447	75
Процентные расходы	16 340	2 360	317	23 625	4 410	435

(неаудированные данные)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал
Начисленный дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам	601	5 740	-	-	3 240	-
Комиссии за выдачу гарантий	-	2 877	-	-	1 058	-
Расходы на содержание персонала	-	-	18 906	-	-	17 958

Арендные платежи (в том числе по активам в форме права пользования) за первое полугодие 2021 года по объектам основных средств акционерам составили 18 927 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 714 тыс.рублей (за первое полугодие 2020 года: акционерам – 18 860 тыс.рублей, прочим связанным сторонам – 3 181 тыс.рублей).

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 6 месяцев 2021 и 2020 годов ключевому управленческому персоналу:

Показатель	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	23 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:	16 204	15 665
Фиксированная часть	14 019	10 826
Нефиксированная часть	2 185	4 839
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	684	641
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 630	2 576
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	2 018	1 652
Выплачено отсроченное вознаграждение со сроком не менее 3-х лет	3 776	3 533

Примечание 21 – События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2021 г.