

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2021 года

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	306 217	281 308
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	161 433	220 259
2.1	Обязательные резервы		43 294	50 706
3	Средства в кредитных организациях	5.1	198 333	430 758
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	5 180 520	5 267 390
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.3	1 447 763	1 552 328
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	308
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	133 243	152 247
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	5.5	4 144	3 468

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
14	Всего активов		7 431 653	7 908 066
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	5 418 971	6 083 889
16.1	Средства кредитных организаций		-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	5 418 971	6 083 889
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6	3 785 532	4 280 873
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.7	343 053	143 884
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7	343 053	143 884
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 566	2 563
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	29 177	27 931
21	Прочие обязательства	5.8	182 684	176 193
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 124	1 847
23	Всего обязательств		5 985 575	6 436 307
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.10	300 000	300 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		45 000	45 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 270	6 270
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		60 020	60 020
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 034 788	1 060 469
36	Всего источников собственных средств		1 446 078	1 471 759

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		168 325	250 198
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		616 487	650 657
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



« 10 » августа 2021 года

Исполнитель: Аноприев Дмитрий Васильевич
Телефон: (4722) 35-35-57

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	6	238 925	263 445
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 995	37 220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		145 004	181 563
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		50 926	44 662
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	102 412	151 060
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		96 057	144 748
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 355	6 312
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		136 513	112 385
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	25 835	9 599
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(7)	25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		162 348	121 984
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		6 362	7 096
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 169	(49 026)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(1 421)	79 657
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6	77 717	91 685
15	Комиссионные расходы	6	33 048	44 198
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	(1 439)	(4)
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	(32 516)	(7 892)
19	Прочие операционные доходы		4 671	16 304
20	Чистые доходы (расходы)		187 843	215 606
21	Операционные расходы	6,6.2	135 292	139 003
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 551	76 603
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	18 279	32 399
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		34 272	44 204
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		34 272	44 204

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		34 272	44 204
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(43 262)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	(43 262)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(8 653)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(34 609)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	(34 609)
10	Финансовый результат за отчетный период		34 272	9 595

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Исполнитель: Аноприев Дмитрий Васильевич
Телефон: (4722) 35-35-57

Код территории по ОКРТО		Код кредитной организации	
14		09803019	
		регистрационный номер	
		760	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Универсальный коммерческий Банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"

308000, г. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСКИЙ пр. 73

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298079	298079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298079	298079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		914410	815126	
2.2	отчетного года		914410	815126	35
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		45000	45000	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1257469	1158205	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация ("Удвиг") за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		14271	12132	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	10
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доходы от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

[illegible]

56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12	47576	166368	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		1290794	1312441	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала		4821720	5156507	
60.3	необходимые для определения достаточности средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		4821720	5156507	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		4831478	5166265	
62	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		28.899	22.226	
63	Достаточность собственного капитала (строка 45 строка 60.2)		28.899	22.226	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		27.870	25.404	
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала		7.000	7.000	
66	антициклическая надбавка		2.500	2.500	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
	собственных средств (капитала)		20.8554	16.1951	
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности собственного капитала		4.5	4.5	
72	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		6	6	
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		8	8	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отпущенные на покрытие активов, не зависящие от будущей прибыли				
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
86	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Таблица 1.1
на сайте банка

раздела I «Информация о структуре

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «1», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И									
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, иерархии официальной поддержки» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».									

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
8	Операционный риск, всего, в том числе:			

6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые не процентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3							
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1.1	ссуды								
	Реструктурированные ссуды								
	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных обязательств других заемщиков, всего,								
1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
	Ссуды, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
раздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые предоставлены заемщикам									

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери
				тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	в том числе:					
2	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.1	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	в том числе:					
3	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.1	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименования показателя	Балансовая стоимость, тыс. руб.			Балансовая стоимость необремененных активов		Итого
		активов	обремененных	в том числе по обязательству перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Всего активов,						
2	Долевые ценные бумаги, всего,						
2.1	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего,						
3.1	в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Figure 4. Comparison of the Spectral Reflectance

Формы и основные характеристики инструментов платежей			
№ п/п	Наименование паритета инструмента	Описание паритета инструмента	Описание паритета инструмента
1	1	Средства платежа	1
2	2	Средства платежа	2
3	3	Средства платежа	3
4	4	Средства платежа	4
5	5	Средства платежа	5
6	6	Средства платежа	6
7	7	Средства платежа	7
8	8	Средства платежа	8
9	9	Средства платежа	9
10	10	Средства платежа	10
11	11	Средства платежа	11
12	12	Средства платежа	12
13	13	Средства платежа	13
14	14	Средства платежа	14
15	15	Средства платежа	15
16	16	Средства платежа	16
17	17	Средства платежа	17
18	18	Средства платежа	18
19	19	Средства платежа	19
20	20	Средства платежа	20
21	21	Средства платежа	21
22	22	Средства платежа	22
23	23	Средства платежа	23
24	24	Средства платежа	24
25	25	Средства платежа	25
26	26	Средства платежа	26
27	27	Средства платежа	27
28	28	Средства платежа	28
29	29	Средства платежа	29
30	30	Средства платежа	30
31	31	Средства платежа	31
32	32	Средства платежа	32
33	33	Средства платежа	33
34	34	Средства платежа	34
35	35	Средства платежа	35
36	36	Средства платежа	36
37	37	Средства платежа	37

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инвестиционных капиталов, а также актуальная информация раздела 4 Отчета размещена в разделе «Раскрытие информации» на сайте www.hmvbank.ru

(Ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на «1» июля 2021 г.

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»,
АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г. Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		300 000	-	-	-	40 879	-	-	-	60 020	960 819	1 406 718
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
3	Влияние исправления ошибок												-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300 000				40 879			45 000	60 020	960 819	1 406 718
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						(34 609)					44 204	9 595
5.1	прибыль (убыток)											44 204	44 204
5.2	прочий совокупный доход						(34 609)						(34 609)
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения											34 643	34 643
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300 000				6 270			45 000	60 020	1 039 666	1 450 956
13	Данные на начало отчетного года		300 000				6 270			45 000	60 020	1 060 469	1 471 759
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300 000	-	-	-	6 270	-	-	45 000	60 020	1 060 469	1 471 759
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 272	34 272
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 272	34 272
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												(60 000)
21.1	по обыкновенным акциям												(60 000)
21.2	по привилегированным акциям												-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												-
23	Прочие движения											47	-
24	Данные за отчетный период		300 000				6 270			45 000	60 020	1 034 788	1 446 078

Председатель Правления



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
4	стабильные средства	
5	нестабильные средства	
6	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
7	операционные депозиты	
8	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
9	необеспеченные долговые обязательства	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
11	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
12	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
13	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
14	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
17	СУММАРНЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИТОГО: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
19	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
20	Прочие притоки	
21	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
22	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
24	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
14	09803019	760

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» июля 2021 г.

Кредитной организации: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», АО УКБ «Белгородсоцбанк».
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 308000, Российская Федерация, г.Белгород, Белгородский проспект, 73.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		62 727	(16 248)
1.1.1	проценты полученные		239 094	265 378
1.1.2	проценты уплаченные		(99 948)	(136 269)
1.1.3	комиссии полученные		77 766	91 179
1.1.4	комиссии уплаченные		(38 567)	(46 102)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	7 092
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 169	(49 026)
1.1.8	прочие операционные доходы		4 671	11 257
1.1.9	операционные расходы		(108 735)	(143 288)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(16 723)	(16 469)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(331 019)	140 908
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 412	(128)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		112 476	465 513

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		83	95
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(650 545)	(424 473)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		198 689	96 530
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		866	3 371
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		(268 292)	124 660
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		105 872	70 924
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(3 741)	(56 945)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	26 711
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		102 131	40 690
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		(59 975)	(33)
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(19 392)	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(79 367)	(33)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(13 439)	98 480
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(258 967)	263 797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		881 481	710 264

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		622 514	974 061

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Исполнитель: Аноприев Дмитрий Васильевич
Телефон: (4722) 35-35-57



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 1-е полугодие 2021 года**

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	29
2	Информация о банке	29
3	Краткая характеристика деятельности банка	30
4	Краткий обзор основных положений учетной политики банка	32
5	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	34
5.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
5.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
5.5	Прочие активы	43
5.6	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
5.7	Выпущенные долговые обязательства	44
5.8	Прочие обязательства	44
5.9	Отложенные налоговые обязательства	45
5.10	Средства акционеров (участников).	45
5.11	Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
6.1	Изменение оценочных резервов	48
6.2	Налогообложение	49
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	50
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
9	Информация о целях и политике управления рисками	50
9.1	Кредитный риск	52
9.2	Рыночный риск	55
9.3	Процентный риск	55
9.4	Риск ликвидности	57
9.5	Операционный риск	58
10	Информация об управлении капиталом	59
11	Информация об операциях со связанными с банком сторонами	61
12	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом	66

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УКБ «Белгородсоцбанк (далее – "Банк") за 1-е полугодие 2021 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 4983-У») и Международным стандартом финансовой отчетности IAS (34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") за 1-е полугодие 2021 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

2. Информация о банке

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

Сокращенное фирменное наименование банка: АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Местонахождение банка:

- ✓ юридический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73.
- ✓ фактический адрес банка: Россия, город Белгород, Белгородский проспект, 73

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023100000560

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц 23.09.2002 г.

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

Банк осуществляет свою деятельность как кредитная организация с универсальной лицензией.

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

Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов с 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых

вносов за 1-е полугодие 2021 года составил 10 188 тыс.рублей (12 726 тыс.рублей за 1-е полугодие 2020 года).

Акционеры:

	01.07.2021 г., %	01.01.2021 г., %
Клюка Федор Иванович	63,47	63,47
Незнамов Николай Викторович	17,91	17,91
Общество с ограниченной ответственностью «Мега-Ват»	7,90	7,90
Жукова Светлана Федоровна	6,15	6,15
Жуков Александр Вячеславович	3,01	3,01
Прочие	1,56	1,56
	100,00	100,00

По состоянию на отчетную дату бенефициарным владельцем является Клюка Федор Иванович.

По состоянию на 01.07.2021 г. в состав банка входят 2 дополнительных офиса, один – в г.Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

Отчетный период: с 01 января 2021 года по 30 июня 2021 года.

В ноябре 2020 г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности АО УКБ «Белгородсоцбанк» на уровне «ruBB+». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций (значительная концентрация бизнеса на домашнем регионе присутствия), сильной капитализацией при адекватных способностях к генерации капитала, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Агентство позитивно оценивает хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах. Стабильный прогноз по рейтингу предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основные показатели деятельности Банка

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

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

Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;

- ✓ обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- ✓ валютный контроль за операциями клиентов (физических и юридических лиц).
- ✓ операции с платежными картами.

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

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

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

Основные показатели работы банка:

тыс.рублей

Показатели	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.	Темп роста (снижения), %
Балансовая стоимость активов всего, в т.ч.	7 431 653	7 908 066	-6,0
Кредитный портфель (с учетом размещенных депозитов в Банке России)	5 180 520	5 267 390	-1,6
Портфель ценных бумаг	1 447 763	1 552 328	-6,7
Привлеченные средства клиентов	5 762 024	6 227 773	-7,5
Собственные средства (капитал)	1 290 794	1 312 441	-1,6
Чистые процентные доходы*	139 405	141 577	-1,5
Чистые комиссионные доходы*	44 669	47 487	-5,9
Прибыль в распоряжении банка (чистая прибыль) за 1-е полугодие	34 272	44 204	-22,5

* - для сопоставимости показатели приведены за первый квартал 2021 и 2020 гг. соответственно.

По итогам работы за 1-е полугодие 2021 года привлеченная ресурсная база банка снизилась на фоне низких процентных ставок по привлеченным ресурсам физических лиц (динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц была в интервале от 4,47% до 4,63%). Деловая активность клиентов юридических лиц способствовала снижению средств на расчетных счетах. Основным источником фондирования банка выступают средства физических лиц, на долю которых приходится 67% привлеченных пассивов (на 01.01.2021 – 69%).

Основу активов банка составляет кредитный портфель юридических и физических лиц (37% всех активов). Его высокое качество подтверждается незначительным уровнем, как просроченной задолженности (0,2% по состоянию на 01.07.2021 года), так и реструктурированной задолженности (4,6% по состоянию на 01.07.2021 года). Для банка характерен высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (на 01.07.2021 года покрытие кредитного портфеля (без учета МБК) принятым залогом составляет 158%). Для поддержания ликвидности, временно-свободные денежные средства клиентов банк размещает в высоколиквидные инструменты (депозиты Банка России и операции по предоставлению ликвидности на валютно-фондовой бирже).

Качество портфеля ценных бумаг не уступает кредитному портфелю. Структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом:

- ✓ облигации субъектов РФ – 85%;
- ✓ облигации министерства финансов РФ – 15%.

В состав чистого процентного дохода включены чистые процентные доходы (строка 3 формы 0409807) и доходы от предоставления рублевой ликвидности на валютной бирже. Объем чистых процентных доходов за первое полугодие 2021 года сопоставим с аналогичным показателем 2020 года.

Объемы комиссионных доходов и расходов, а также операционных расходов сопоставимы с аналогичными показателями деятельности за 1-е полугодие 2020 года.

Объем собственных средств (капитала) банка, рассчитанных по методике Базель III, снизился на 1,6% (или 22 млн.рублей) из-за выплаты дивидендов акционерам банка по итогам Общего собрания акционеров (60 млн.рублей направлены на выплату дивидендов).

Основная доля проводимых банком операций приходится на город Белгород и Белгородскую область, исключение составляют операции с ценными бумагами и операции по размещению временно свободных денежных средств с помощью финансовых инструментов Банка России.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики банка

В промежуточной отчетности Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней (за 2020 год) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку промежуточная отчетность содержит обновления ранее представленной финансовой информации.

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

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются для ведения бухгалтерского учета:

- ✓ Непрерывность деятельности – предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ Имущественная обособленность – означает отдельный учет материальных ценностей Банка от имущества других юридических лиц;
- ✓ Последовательность применения Учетной политики – т.е., выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- ✓ Своевременность отражения операций – предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка;
- ✓ Осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу начисления – означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ✓ Открытость – означает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации;

- ✓ Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Учетная политика для целей налогообложения на 2021 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов. Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

- Положение №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение №465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Иных нормативных актов Банка России;
- Учетной политикой Банка.

Представленная промежуточная отчетность описывает отчетный период с 01 января 2021 года по 30 июня 2021 года, все числовые показатели (если не оговорены особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату:

	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

При подготовке данной промежуточной 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.рублей

Наименование статьи	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
Наличные денежные средства	306 217	281 308
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в т.ч.:	161 433	220 259
обязательные резервы	43 294	50 706
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	199 207	430 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(874)	(35)
Итого денежных средств и их эквивалентов	665 983	932 325

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к первой стадии обесценения.

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

Обязательные резервы на сумму 43 294 тыс.рублей (на 01.01.2021 года – 50 706 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на отчетные даты в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования банком денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс.рублей

Показатели	на 01.07.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	Остаток	уд.вес, %	Остаток	уд. вес, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	5 361 765	100	5 475 329	100
Депозиты в банке России	2 430 000	45,3	2 370 210	43,3
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	56	0,0	57	0,0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	608 203	11,3	472 879	8,6
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 866 871	34,8	2 134 021	39,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	277 692	5,2	303 162	5,5
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	178 943	3,3	195 000	3,6
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(347 497)		(369 961)	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	166 252		162 022	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 180 520		5 267 390	

По итогам работы за 1-е полугодие 2021 года объем чистой ссудной задолженности банка снизился на 1,6%. Размещенные в Банке России депозиты в сумме 2 430 000 тыс.рублей (на 01 января 2021 г. – 2 370 210 тыс.рублей) признаны в составе чистой ссудной задолженности.

Число действующих кредитных договоров на конец отчетного периода составило 670 ед. (703 ед. на 01.01.2021 г.). Банк продолжает кредитования физических лиц, с учетом оценки платежеспособности и кредитной нагрузки заемщиков.

Анализ чистой ссудной задолженности по целям кредитования:

Цели кредитования	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
	сумма тыс.руб.	сумма тыс.руб.
Цели кредитов юридических лиц:		
Финансирование текущей деятельности	1 325 974	1 589 902
Финансирование затрат на строительство и реконструкцию	318 347	360 354
Приобретение оборудования	324 934	266 881
Приобретение недвижимого имущества	48 634	62 327
Прочее (в т.ч. приобретение предметов лизинга)	734 877	630 598
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 752 766	2 910 062
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(336 007)	(358 844)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	156 948	153 596
Цели кредитования физических лиц:		
Потребительские цели	111 639	126 448
Ипотека	59 140	56 216
Жилищные кредиты	8 164	12 336
Автокредитование	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	178 943	195 000
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(11 490)	(11 117)
Корректировка резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	9 305	8 426

Отраслевая структура кредитных вложений:

Отрасли экономики	на 01.07.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Финансовое посредничество	608 203	22,1	472 878	16,2
Оптовая и розничная торговля	487 112	17,7	515 516	17,7
Сельское хозяйство	456 792	16,6	453 203	15,6
Обрабатывающие производства	388 924	14,1	567 253	19,5
Строительство	343 836	12,5	482 109	16,6
Транспорт и связь	214 978	7,8	180 065	6,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда	200 929	7,3	219 704	7,5
Прочие	51 992	1,9	19 334	0,7
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 752 766		2 910 062	

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

Изменение резервов на возможные потери и ожидаемых кредитных убытков по ссудам за 1-е полугодие 2021 года:

тыс.рублей

	Кредиты (депозиты) в кредитных организациях	Кредиты гос-ым организациям	Кредиты негос-ным финансовым .орг-ям	Кредиты негос-ным ком-ким организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 года	-	-	9 916	177 432	17 900	2 691	207 939
Резерв на возможные потери на 01.01.2021 года	-	-	38 467	281 496	38 881	11 117	369 961
Отчисление (восстановление резерва) в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	-	-	13 104	(33 214)	(2 727)	373	(22 464)
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам на 01.07.2021 года	-	-	51 571	248 282	36 154	11 490	347 497
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 года	-	-	(28 551)	(104 064)	(20 981)	(8 426)	(162 022)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1		(11 203)	(4 027)	11 878	(879)	(4 230)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021 года	1	-	(39 754)	(108 091)	(9 103)	(9 305)	(166 252)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021 года	1	-	11 817	140 191	27 051	2 185	181 245

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1-е полугодие 2021 года.

тыс.рублей

	Межбан-ковские кредиты и депозиты	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

	Межбан- ковские кредиты и депозиты	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивид. предпр- лям	Кредиты физическим лицам	Итого
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	1	16 300	1 462	(78)	17 685
Прочие движения		-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	1	19 912	2 135	888	22 936
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)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 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	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	8 787	-	-	8 787
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(339)	(1 000)	(428)	(1 767)
Прочие движения		-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	-	8 448	900	1 297	10 645
Итого на 01 января 2021 года	-	187 348	17 900	2 691	207 939
Итого на 01 июля 2021 года	1	152 008	27 051	2 185	181 245

Ниже приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2021 года

тыс.рублей

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	
Кредиты корпоративных клиентов							
Непросроченные	834 369	-	1 632 257	-	2 483	-	2 469 109
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	168	-	168
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	5 797	-	5 797
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративных клиентов	834 369	-	1 632 257	-	8 448	-	2 475 074
Кредиты индивидуальных предпринимателей							
Непросроченные	50 300	-	226 492	-	-	-	276 792
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	индивидуальная основа	коллективная основа	
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	900	-	900
Итого кредиты индивидуальных предпринимателей	50 300	-	226 492	-	900	-	277 692
Кредиты физических лиц							
Непросроченные	-	177 646	-	-	-	1 275	178 921
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	22	22
Итого кредиты физических лиц	-	177 646	-	-	-	1 297	178 943
Общая сумма кредитов до вычета резерва под ОКУ	884 669	177 646	1 858 749	-	9 348	1 297	2 931 709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 047)	(888)	(147 664)	-	(9 348)	(1 297)	(181 244)
Итого	862 622	176 758	1 711 085	-	-	-	2 750 465

Структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 июля 2021 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Депозиты в банке России	2 430 000	-	-	-	-	-	2 430 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	56	-	-	56
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	3 864	9 532	39 833	86 438	417 342	51 194	608 203
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	31 603	157 038	446 526	362 697	749 599	119 408	1 866 871
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 429	18 245	19 209	38 320	126 617	71 872	277 692
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 651	2 990	9 843	24 555	70 886	68 018	178 943
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021 г.	(7 628)	(4 960)	(17 094)	(25 924)	(100 310)	(25 329)	(181 245)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 463 919	182 845	498 317	486 142	1 264 134	285 163	5 180 520

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, дифференцирована. Значительный объем ссуд к погашению в течение 30 дней представлен депозитами в Банке России для поддержания текущей ликвидности банка.

В таблице ниже приводится анализ качества ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2021 года:

тыс.рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Депозиты в Банке России	2 430 000	-	-	-	2 430 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	56	-	-	-	56
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	215 893	392 310	-	-	608 203
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	618 476	1 239 947	8 448	-	1 866 871
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	50 300	226 492	900	-	277 692
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	177 646	-	1 297	-	178 943
Итого ссудная задолженность	3 492 371	1 858 749	10 645	-	5 361 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2021 года	(22 936)	(147 664)	(10 645)	-	(181 245)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 469 435	1 711 085	-	-	5 180 520

Уровень просроченной задолженности в течение отчетного периода вырос и составил 6 887 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 1 934 тыс.рублей) или 0,2% ссудной задолженности юридических и физических лиц (0,1% по состоянию на 01.01.2021 г.).

Просроченная задолженность не является безнадежной к взысканию, банком ведется работа по ее истребованию.

По состоянию на 01.07.2021 года и 01.01.2021 года около 90% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится на заемщиков, зарегистрированных в Белгородской области.

5.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура вложений банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлена следующим образом:

тыс.рублей

	01.07.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	217 296	297 273
Облигации субъектов Российской Федерации	1 232 021	1 255 209
Резервы на возможные потери	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 554)	(154)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 447 763	1 552 328

Российские муниципальные облигации номинированы в валюте Российской Федерации и имеют сроки погашения с 2021 года по 2027 год (купонный доход от 5,7 % до 10,65%).

Российские государственные облигации Минфина номинированы в долларах США со сроком погашения 2027 год и доходностью 4,25%.

Классификация портфеля по выпускам ценных бумаг в обращении:

Эмитент	Выпуск	Вид бумаги	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	Балансовая стоимость на 01.07.2021, тыс.руб.
Министерство финансов Российской Федерации	12840078V	Евро-облигация	23.06.2027	4,250	217 296
Правительство Белгородской области	RU35011BEL0	облигация	11.06.2024	8,250	200 678
	RU34012BEL0	облигация	05.08.2024	7,80	26 274
	RU34016BEL0	облигация	18.09.2025	5,70	40 959
Министерство финансов Красноярского края	RU34012KNA0	облигация	25.10.2023	9,750	59 111
	RU34013KNA0	облигация	03.10.2024	7,850	152 677
Министерство управления финансами Самарской области	RU35010SAM0	облигация	01.07.2021	10,000	6 660
Управление финансов Липецкой области	RU35010LIPO	облигация	21.10.2025	8,570	93 180
Министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области	RU34018ANO0	облигация	27.09.2022	7,850	254 087
	RU34021ANO0	облигация	14.10.2025	5,850	99 194
Аппарат Правительства Республики Башкортостан	RU34011BAS0	облигация	24.09.2025	5,900	94 500
Министерство финансов Свердловской области	RU34011SVS0	облигация	16.12.2023	5,700	69 893
	RU35009SVS0	облигация	17.11.2027	6,250	65 669
Министерство финансов Челябинской области	RU35001CLB0	облигация	30.11.2027	6,000	69 139
Итого вложений в ценные бумаги					1 449 317
Резервы на возможные потери					-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки					(1 554)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					1 447 763

Резерв на возможные потери по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года не формировался, все бумаги относятся к первой стадии обесценения, задержек платежей не зафиксировано.

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 июля 2021 года:

тыс.рублей

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	217 296	-	-	217 296
Российские муниципальные облигации	1 232 021	-	-	1 232 021
Резервы на возможные потери	-	-	-	-

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 554)	-	-	(1 554)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 447 763	-	-	1 447 763

Анализ качества портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01 июля 2021 года и на 01 января 2021 года (кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств АКРА (АО), «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service» и приведены к шкале «Fitch Ratings»):

	тыс.рублей	
	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
- с рейтингом А- и выше	267 826	291 072
- с рейтингом BBB- до BBB+	733 593	814 218
- с рейтингом BB+	446 344	447 038
Итого	1 447 763	1 552 328

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01 июля 2021 года:

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3-х лет	
Российские государственные облигации	-	-	179	-	-	217 117	217 296
Российские муниципальные облигации	80 380	30 967	54 678	62 500	620 556	382 940	1 232 021
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(90)	(10)	(72)	(63)	(668)	(651)	(1 554)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 290	30 957	54 606	62 616	619 888	599 406	1 447 763

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс.рублей	
	01.07.2021	01.01.2021
Основные средства	64 509	67 353
Активы в форме права пользования (далее АФП)	53 570	71 349
Нематериальные активы	14 272	12 132
Материальные запасы	892	1 413
Итого основных средств и нематериальных активов	133 243	152 247

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

	Земля и здания	Транспорт	Компьютерная, кассовая и оргтехника	Прочие основные средства	НМА	АФПП	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021	56 262	4 019	2 743	4 329	12 132	71 349	1 413	152 247
Балансовая стоимость на 01.01.2021	59 444	16 997	21 811	13 474	26 426	105 568	1 413	245 133
Поступление	-	-	164	-	4 098	51	3 346	7 659
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(3 867)	(3 867)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость 01.07.2021	59 444	16 997	21 975	13 474	30 524	105 619	892	248 925
Накопленная амортизация на 01.01.2021	3 182	12 978	19 068	9 145	14 294	34 219	-	92 886
Амортизация за отчетный период	908	557	894	649	1 958	17 830	-	22 796
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.07.2021	4 090	13 535	19 962	9 794	16 252	52 049	-	115 682
Остаточная стоимость на 01.07.2021	55 354	3 462	2 013	3 680	14 272	53 570	892	133 243

В состав прочих основных средств включены вложения в создание и реконструкцию основных средств в сумме 24 тыс.рублей (на 01.01.2021 года 24 тыс.рублей). В составе основных средств по состоянию на 01 июля 2021 года были учтены основные средства, амортизация по которым начислена в размере 100% на сумму 31 693 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 31 934 тыс. рублей).

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

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

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

В состав нематериальных активов на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года (в сумме 6 916 тыс.рублей и 3 016 тыс.рублей соответственно) входят остатки по счету 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», которые при вводе в эксплуатацию будут отражены в составе соответствующей категории.

Основной объем активов в форме права пользования обусловлен долгосрочным (сроком на 3 года) договором аренды головного офиса банка, расположенного в деловом центре города.

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.

5.5 Прочие активы

Объём и структура прочих активов представлена в таблице:

тыс. рублей

	01.07.2021	01.01.2021
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 027	282
Требования по РКО	967	1 016
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	17	5
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Прочие	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(329)	(403)
Итого финансовых активов	1 682	900
Расчеты с дебиторами	436	1 514
Прочие	2 156	1 401
Резерв под обесценение	(130)	(347)
Итого нефинансовых активов	2 462	2 568
Итого прочие активы	4 144	3 468

Структура прочих активов банка по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 июля 2021 года:

тыс. рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Финансовые активы	1 682	-	-	-	-	-	1 682
Нефинансовые активы	726	401	950	385	-	-	2 462
Итого прочих активов	2 408	401	950	385	-	-	4 144

Изменение резерва под обесценение прочих активов за 1-е полугодие 2021 года:

тыс. рублей

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2021 года	403	347	750
Отчисление (Восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(61)	(217)	(278)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(13)	-	(13)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2021 года	329	130	459

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. рублей

Наименование статьи	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
<u>Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.</u>	1 753	2 944
-Текущие/расчетные счета	1 753	2 944

Наименование статьи	01.07.2021 г.	01.01.2021 г.
- Срочные депозиты	-	-
<u>Юридические лица, в т.ч.:</u>	1 631 686	1 800 072
-Текущие/расчетные счета	1 261 025	1 328 822
- Срочные депозиты	370 661	471 250
<u>Физические лица, (в том числе и индивидуальные предприниматели) в т.ч.:</u>	3 785 532	4 280 873
-Текущие/расчетные счета	288 954	352 800
- Срочные депозиты	3 496 578	3 928 073
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 418 971	6 083 889

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями оцениваются по амортизированной стоимости.

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	на 01.07.2021 г.		01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
Привлеченные средства всего, в т.ч.	5 418 971	100	6 083 889	100
Средства физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	3 603 609	66,5	4 063 670	66,8
Деятельность научная, техническая, профессиональная	523 567	9,7	456 226	7,5
Оптовая и розничная торговля	346 673	6,4	421 754	6,9
Обрабатывающие производства	214 003	3,9	317 125	5,2
Строительство	159 830	2,9	212 185	3,5
Деятельность общественных организаций	125 811	2,3	96 865	1,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106 877	2,0	91 700	1,5
Деятельность по предоставлению фин.услуг	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 виды деятельности	140 798	2,7	171 950	2,9

Исполнение банком обязательств по своевременному и в полном объеме возврату привлеченных денежных средств осуществлялось в течение отчетного периода без нарушений.

5.7 Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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 01 июля 2021 года составил 339 075 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 133 655 тыс.рублей), накопленный дисконт 3 978 тыс.рублей (на 01 января 2021 года – 10 229 тыс.рублей).

5.8 Прочие обязательства

Объём и структура прочих обязательств представлена в таблице:

тыс.рублей

	01.07.2021	01.01.2021
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по аренде	55 980	74 018
Кредиторская задолженность по дивидендам	210	185
Прочее	1 831	6 511
Итого финансовых обязательств	58 021	80 714
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по банковским гарантиям	77 016	51 509
Расчеты с персоналом по заработной плате, долгосрочным вознаграждениям, страховым взносам	36 191	35 926
Расчеты по налогам и сборам	7 130	3 527
Прочее	4 326	4 517
Итого нефинансовых обязательств	124 663	95 479
Итого прочих обязательств	182 684	176 193

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Структура прочих обязательств банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 1 июля 2021 года:

тыс.рублей

Показатели	Сроки, оставшиеся до погашения						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дней до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Финансовые обязательства	5 066	6 352	9 705	19 519	17 379	-	58 021
Нефинансовые обязательства	24 330	524	12 920	10 728	75 370	-	124 663
Итого прочих обязательств	29 396	6 876	22 625	30 247	92 749	-	182 684

5.9 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года:

тыс.рублей

Статья	01.07.2021	01.01.2021
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 176	34 785
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 793	10 917
Основные средства	1 567	1 567
Амортизация основных средств	1 282	1 342
Активы в форме права пользования	(507)	(534)
Вознаграждение сотрудникам банка	(6 638)	(6 540)
Прочие активы	(12 496)	(13 606)
Итого	29 177	27 931

5.10 Средства акционеров (участников).

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

В течение первого полугодия 2021 года изменений величины уставного капитала не было. Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций датирован 23.08.2012 года. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 800 000 штук на сумму 80 млн.рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года банку собственные акции не принадлежали.

Количество акционеров на 01 июля 2021 года составило 30, в том числе юридических лиц – 23, физических лиц – 7.

5.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Представленные далее оценки могут не соответствовать в полной мере суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющего пакета финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года:

тыс.рублей

	01 июля 2021 года				01 января 2021 года			
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы								
Денежные средства	306 217	306 217	-	-	281 308	281 308	-	-
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	161 433	161 433	-	-	220 259	220 259	-	-
Средства в кредитных организациях	198 333	198 333	-	-	430 758	430 758	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 180 520	2 430 056	-	2 774 206	5 267 390	2 370 267	-	2 977 519
Чистые вложения в ценные бумаги	1 447 763	1 473 800	-	-	1 552 328	1 630 867	-	-
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	5 418 971	1 551 732	3 867 239	-	6 083 889	1 702 309	4 381 580	-

	01 июля 2021 года				01 января 2021 года			
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Выпущенные долговые обязательства	343 053	-	343 053	-	143 884	-	143 884	-

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

тыс.рублей

Наименование статьи	за 1-е полугодие 2021 года	за 1-е полугодие 2020 года
Процентные доходы:		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	145 004	181 563
от вложений в ценные бумаги	50 926	44 662
от размещения средств в кредитных организациях	42 995	37 220
Итого процентных доходов	238 925	263 445
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 057	144 748
по выпущенным долговым обязательствам	6 355	6 312
Итого процентных расходов	102 412	151 060
Чистые процентные доходы	136 513	112 385
Чистые доходы от операций с инвалютой с учетом переоценки	3 748	30 631
Комиссия за РКО	34 614	38 032
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	33 567	43 754
Комиссия по выданным гарантиям	5 992	5 242
Прочие комиссии	3 544	4 657
Комиссионные доходы	77 717	91 685
Комиссия за проведение расчетов по коммунальным платежам	30 464	38 415
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 040	2 013
Прочие комиссии	544	3 770
Комиссионные расходы	33 048	44 198
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	63 761	64 118
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	22 796	23 012
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 941	17 923
Страхование	10 271	12 838
Расходы на информационно-технологическую поддержку	4 149	3 613
Расходы на охрану	3 590	3 537
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 803	2 450
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 167	3 908
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому	1 123	1 943

Наименование статьи	за 1-е полугодие 2021 года	за 1-е полугодие 2020 года
имуществу		
Прочие операционные расходы	6 691	5 661
Операционные расходы	135 292	139 003

За первое полугодие 2021 года процентные доходы банка снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов стало следствием низкой ключевой ставки Банка России (4,5% на начало 2021 года, 6,25% на начало 2020 года) и снижением объема ссудной задолженности.

Низкая ключевая ставка Банка России повлияла не только на размеры процентных ставок по вкладам физических лиц, но и на их объем. Процентные расходы снизились на 48 млн.рублей в сравнении с данными за первое полугодие 2020 года.

В 2021 году банк продолжил осуществлять операции по предоставлению рублевой ликвидности на валютной бирже (за первое полугодие 2021 года банк получил чистый доход от данных операций в сумме 2 892 тыс.рублей).

Объемы комиссионных доходов снизились, т.к. Банк продолжает вести работу по сокращению наличного денежного оборота и выдачи денежных средств на прочие цели.

Структура операционных расходов в отчетном периоде существенно не изменилась. Основную долю в операционных расходах банка составляют расходы на оплату труда (с учетом отчислений). Объем выплат Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 1-е полугодие 2021 года составил 10 188 тыс.рублей против 12 726 тыс.рублей за аналогичный период 2020 года из-за снижения объема привлеченных денежных средств клиентов и снижения ставки страхового взноса по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

6.1 Изменение оценочных резервов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и по условным обязательствам кредитного характера и резервам на возможные потери представлена далее:

Наименование статьи	тыс.рублей	
	За 1-е полугодие 2021 г.	за 1-е полугодие 2020 г.
Ожидаемые кредитные убытки на 01 января	262 078	297 610
Остаток резерва на возможные потери на 01 января	437 474	489 589
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(22 464)	(17 386)
Списание резерва на возможные потери по ссудам в связи с продажей ссудной задолженности по договорам цессии	-	-
Формирование (восстановление) резерва в отчетном периоде по корреспондентским счетам	5	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	(282)	22
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кроме гарантий)	(2 141)	19 859

Наименование статьи	За 1-е полугодие 2021 г.	за 1-е полугодие 2020 г.
Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (выданные гарантии)	24 535	235
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	(13)	(20)
Остаток резерва на возможные потери на 01 июля	437 114	492 299
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки на 01 января	(175 396)	(191 979)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	(4 230)	7 787
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ссудной задолженности	-	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам, оцениваемым по амортизированной стоимости	834	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 455	4
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки в связи с продажей ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(55)	(4)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	4	-
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (кроме гарантий)	985	(11 045)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	9 418	(1 178)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля	(166 985)	196 415
Остаток резерва под обесценение на 01 июля	270 129	295 884

Списанные с баланса банка за счет сформированных резервов прочие активы в размере 13 тыс.рублей признаны решением Правления банка безнадежными к взысканию.

6.2 Налогообложение

Информация об основных компонентах расхода / по налогам Банка представлена далее:

тыс.рублей

	за 1-е полугодие 2021 года	за 1-е полугодие 2020 года
Налог на прибыль	18 279	32 399
Прочие налоги, в т.ч.	2 167	3 908
НДС	1 548	3 102
Налог на имущество	375	452
Налог на землю	54	68
Прочие налоги	190	286

Информация по расходу по налогу на прибыль:

тыс.рублей

	за 1-е полугодие 2021 год	за 1-е полугодие 2020 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения налогом на прибыль	52 551	76 603
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	10 510	15 321
Налог на прибыль	17 034	11 321
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 245	21 078

	за 1-е полугодие 2021 год	за 1-е полугодие 2020 год
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	18 279	32 399

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

Изменений, затрагивающих уставный капитал банка, не происходило. Общий совокупный доход за 1-е полугодие 2021 года составил 34 272 тыс.рублей (за 1-е полугодие 2020 года – 9 595 тыс.рублей).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1-е полугодие 2020 и 2021 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

9. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

Задачи системы управления рисками:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Система управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

Осведомленность о риске.

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

Разделение полномочий.

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

Контроль уровня риска.

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

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

Системой управления рисками и капиталом банка предусмотрены меры, позволяющие избегать концентрации рисков (установлена многоуровневая система лимитов). Система управления рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Система управления рисками Банка удовлетворяет требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Концентрация рисков банка ограничена выполнением обязательных нормативов и системой лимитов по риску концентрации. В течение отчетного периода 2021 года банк выполнял все нормативы, ограничивающие концентрацию кредитного риска, и не допускал концентрации риска по иным основаниям. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедура по управлению риском концентрации включают:

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

Анализ форм риска концентрации включает:

- оценку концентрации крупных кредитных вложений в разрезе объемов требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

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

Сводная агрегированная оценка значимых рисков представлена в таблице:

тыс.рублей

Показатели	Параметры, запланированные в Стратегии развития банка (План реализации Стратегии развития банка на 2021 год) планируемая величина на конец года	Показатели на 01.07.2021 года
Кредитный риск	4 807 700	3 829 682
Операционный риск	910 000	801 800
Процентный риск	238 875	210 473
Риск ликвидности	243 425	214 482
Сводная агрегированная оценка значимых рисков	6 200 000	5 056 437
*Справочно: Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (%)	15,0	-
Фактический уровень достаточности капитала (%)	-	27,9

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

Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются:

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

9.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском банка основывается на следующих принципах:

- ✓ комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска банка и принятия необходимых мер по его регулированию;
- ✓ системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска и непрерывность мониторинга уровня кредитного риска;
- ✓ принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- ✓ оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться аналитическими расчетами и результатами стресс-тестирования кредитного риска.

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

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

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

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

- ✓ незначительные ухудшения;
- ✓ существенные ухудшения.

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

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

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

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

Категория качества	на 01.07.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс.руб.	уд.вес, %	сумма тыс.руб.	уд.вес, %
1 категория качества	56	-	57	-
2 категория качества	2 078 896	75,5	2 362 419	81,1
3 категория качества	614 152	22,3	470 755	16,2
4 категория качества	50 995	1,8	76 452	2,6
5 категория качества	9 461	0,4	1 900	0,1
Всего	2 753 560	100	2 911 583	100

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества:

Категория качества	на 01.07.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Портфель ипотечных жилищных ссуд (ПОС №1)	40 595	22,7	35 336	18,1
Портфель прочей ипотеки (ПОС №2)	9 630	5,3	12 589	6,5
Портфель прочих ссуд (ПОС №3)	88 694	49,6	104 771	53,7
Портфель прочих ссуд (ПОС №10)	550	0,3	30	-
Портфель прочей ипотеки, прочих ссуд (ПОС 14)	22	-	34	-
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	20 730	11,6	27 209	14,0
3 категория качества	16 924	9,4	12 766	6,5
4 категория качества	1 798	1,1	2 265	1,2
5 категория качества	-	-	-	-

Категория качества	на 01.07.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
	сумма тыс. руб.	уд.вес, %	сумма тыс. руб.	уд.вес, %
Всего	178 943	100	195 000	100

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах:
тыс.рублей

Подверженность кредитному риску	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	4 941 688	24 490
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	1 869 394	158 309
- непризнанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания	1 858 749	147 664
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	10 645	10 645
- являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	-	-
Итого	6 811 082	182 799

Анализ форм и видов обеспечения возвратности кредита

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

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

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

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

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

На сч.91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитывается форма обеспечения – имущество. Остаток на сч.91312 занимает большой удельный вес в общем объеме принятого банком обеспечения и составляет 4 652 млн.рублей.

На сч.91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитываются требования банка к третьим лицам (поручителям или гарантам). Данный вид обеспечения является одним из самых распространенных видов обеспечения, особенно при кредитовании физических лиц. Объем данного обеспечения на отчетную дату составляет 6 480 млн.рублей.

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

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

Оценим величину принятого кредитного обеспечения на один рубль кредитных требований. Нормальным в банковской практике считается коэффициент, превышающий 1,5 и выше (В Положении о кредитовании установлен минимальный коэффициент 1,3). По состоянию на 01 июля 2021 года на 6 811 млн.рублей кредитных требований приходится 11 132 млн.рублей обеспечения, коэффициент составляет 1,6.

Остаточный риск (риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога)) незначителен, так как доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка незначительная (0,2%).

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

9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

9.3 Процентный риск

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

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

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

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

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

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые обязательства Российской Федерации;
- долговые обязательства субъектов Российской Федерации;
- вклады физических лиц;

- депозиты юридических лиц;
- долговые обязательства юридических лиц;
- выпущенные собственные долговые обязательства;
- операции прямого и обратного РЕПО.

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

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

Наименование статьи	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Сумма тыс.руб.	Ставка, %	Сумма тыс.руб.	Ставка, %
Актив				
Размещенные денежные средства в депозиты Банка России	2 430 000	5,32	2 370 000	3,89
Выданные кредиты	2 925 447	9,48	3 104 601	9,71
Ценные бумаги	1 436 790	7,06	1 538 256	6,92
Итого	6 792 237	7,48	7 012 857	7,13
Пассив				
Платные остатки по р/сч. клиентов	288 945	1,54	367 066	1,54
Депозиты юридических лиц	370 661	4,39	471 250	4,23
Выпущенные собственные векселя	339 075	4,19	133 655	6,46
Вклады физических лиц (рубли)	3 095 676	5,25	3 266 685	5,44
Вклады физических лиц (ин.валюта)	383 590	0,29	643 645	0,98
Итого	4 477 947	4,43	4 882 300	4,47

Для измерения процентного риска в Банке применяется:

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

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

Анализ процентного риска с учетом денежных потоков по активам и пассивам, подверженным процентным риском:

тыс.рублей

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы	2 563 780	223 707	585 083	662 262	3 086 012
Пассивы	661 775	524 192	652 497	1 761 717	1 217 184
ГЭП	1 902 005	(300 485)	(67 414)	(1 099 455)	1 868 828
ГЭП нарастающим итогом	1 902 005	1 601 520	1 534 106	434 651	2 303 479

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
+ 200 базисных пунктов	36 454	(5 008)	(843)	(5 497)	-
- 200 базисных пунктов	(36 454)	5 008	843	5 497	-

9.4 Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности и осуществляет мониторинг структурной ликвидности. В течение отчетного периода нормативы ликвидности выполнялись банком ежедневно, требования Банка России в части управления ликвидностью не нарушались. По состоянию на 01 июля 2021 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 47,4% (нормативное значение не менее 15%), норматива текущей ликвидности Н3 составило 130,3% (нормативное значение не менее 50%), норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 67,8% (нормативное значение не более 120%).

Объем ликвидных активов (для целей расчета обязательных нормативов) «до 30 дней» на 01 июля 2021 года составил 3 132 853 тыс.рублей (на 01 января 2021 года составил 3 269 549 тыс.рублей), что покрывает порядка 45% общей привлеченной ресурсной базы. Ликвидность банка представлена активами высокого качества: денежными средствами в кассе, на корреспондентском счете в Банке России, средствами на депозитах в Банке России, средствами на корреспондентских счетах открытых в других кредитных организациях.

У банка имеется доступ к рыночным источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг позволяет заместить около 10% привлеченных средств).

У банка заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России с возможностью получения кредита в объеме до 100 млн.рублей Финансовые активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2021 года (на основе ожидаемых денежных потоков):

тыс.рублей

Инструмент	Временные интервалы						Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	
Денежные средства и их эквиваленты	306 217	-	-	-	-	-	306 217
Средства на кор.счетах в кредитных орг-циях	316 472	-	-	-	-	-	316 472
Ссудная задолженность	2 463 919	182 845	498 317	486 142	1 264 134	285 163	5 180 520
Вложения в долговые обязательства	80 290	30 957	54 606	62 616	619 888	599 406	1 447 763
Прочие финансовые активы	1 682	-	-	-	-	-	1 682
Итого финансовых активов	3 168 580	213 802	552 923	548 758	1 884 022	884 569	7 252 654
Средства юридических лиц	1 034 930	100 569	4 488	493 452	-	-	1 633 439
Средства физических лиц (в т.ч. ИП)	863 747	394 589	595 214	1 137 198	794 284	-	3 785 532
Выпущенные долговые обязательства	-	3 600	-	2 860	336 593	-	343 053
Прочие финансовые обязательства	1 831	-	-	-	210	-	2 041
Арендные обязательства	3 235	6 352	9 705	19 519	17 169	-	55 980
Итого финансовые обязательства	1 903 743	505 110	609 407	1 653 029	1 148 756	-	5 820 045
Чистый разрыв ликвидности	1 264 837	(291 308)	(56 484)	(1 104 271)	735 266	884 569	1 432 609
Совокупный разрыв ликвидности	1 264 837	973 529	917 045	(187 226)	548 040	1 432 609	

Остатки денежных средств на счетах клиентов до востребования включены во временной интервал «до 30 дней». Высокое доверие клиентов к банку позволяет аккумулировать на среднесрочной перспективе стабильную часть краткосрочных клиентских ресурсов. Так среднемесячный остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов за первое полугодие 2021 года составил 1 427 млн.рублей (за аналогичный период 2020 года – 1 478 млн.рублей).

Таким образом, по состоянию на 01 июля 2021 года ликвидность банка находится на комфортном уровне. Банк обладает достаточным запасом краткосрочных ликвидных активов для покрытия вероятных неожиданных оттоков. Работа по предотвращению возникновения неожиданных оттоков средств клиентов осуществляется, в том числе путем взаимодействия с ключевыми клиентами.

9.5 Операционный риск

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

Размер операционного риска, включаемый в расчет требований к достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату составил году 64 144 тыс.рублей

(в 2020 году – 67 486 тыс.рублей). Реальные потери от операционного риска в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода 2021 года в Банке не было зафиксировано событий операционного риска, способных нанести значимый ущерб деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Информация об управлении капиталом

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

Процедура управления капиталом регламентирована во внутреннем положении банка «Процедура управления капиталом в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (утверждено Правлением банка 25.12.2020 г., протокол №159).

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

№	Наименование норматива	лимит	01 января 2021 г.	01 июля 2021 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	22,2	26,9
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6\%$	22,2	26,9
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8\%$	25,4	27,9
	Значение надбавки поддержания достаточности	2,5%	2,5%	2,5%
	Значение антициклической надбавки	0	0	0
	Значение надбавки за системную значимость	Не применимо		
	Величина собственных средств		1 312 441	1 290 794

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

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

На 01 июля 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.

Оценка достаточности капитала предполагает:

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

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

11. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

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

Процедура кредитования связанных с банком лиц осуществлялась в строгом соответствии с утвержденными внутренними положениями, регламентирующими операции по кредитованию, то есть на основании общих требований по оценке платежеспособности и рисков, предусмотренными внутренними положениями. Кредиты предоставлялись на рыночных условиях, с предварительным одобрением их на Совете Директоров банка. Фактов предоставления ссуд по нерыночным ставкам (отклонение 10% от рыночной процентной ставки по схожему по характеристикам финансовому инструменту при первоначальном признании), а также обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, не имеется.

По состоянию на 01 июля 2021 и 01 января 2021 года вложения в ценные бумаги связанных сторон отсутствовали.

Информация о денежных средствах на счетах связанных с банком лиц:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток на 01.07.2021 г	Остаток на 01.01.2021 г.	Процентные расходы за 1-е полугодие 2021 г.
Средства акционеров	622 513	878 436	16 340
Прочие связанные стороны	297 959	383 657	2 360
Ключевой управленческий персонал	12 345	9 720	317
Итого	932 817	1 271 813	19 017

Остаток предоставленных банком гарантий связанным сторонам на 01 июля 2021 года составил 288 230 тыс.рублей (сформированный резерв 52 395 тыс.рублей). Полученный банком комиссионный доход от предоставления гарантий связанным сторонам за 1-е полугодие 2021 года составил 2 877 тыс.рублей. Случаев предъявления требований к банку по исполнению выданных гарантий связанным сторонам в отчетном периоде не было.

Остаток привлеченных денежных средств, сформированный путем размещения собственных векселей на 01 июля 2021 года акционерам составил 86 847 тыс.рублей, связанным сторонам – 252 228 тыс.рублей. Дисконт по размещенным собственным векселям за 1-е полугодие 2021 года составил 6 341 тыс.рублей (акционерам – 601 тыс.рублей, связанным сторонам – 5 740 тыс.рублей).

Информация о ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком сторонам:

тыс.рублей

Категория связанных сторон	Остаток ссудной задол-ти на 01.07.2021г.	Остаток ссудной задол-ти на 01.01.2021г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021 г.	Ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	Процентные доходы за 1-е полугодие 2021 года
Акционеры	-	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	82 036	124 229	7 933	14 334	5 200
Ключевой управленческий персонал	2 231	2 914	11	13	85
Итого	84 267	144 338	7 944	14 347	5 285

Арендные платежи за 1-е полугодие 2021 года по объектам основных средств, арендованных у акционеров составили 18 927 тыс. рублей, у прочих связанных сторон – 714 тыс. рублей.

Сведения о начислении и выплате вознаграждений за 1-е полугодие 2021 года ключевому управленческому персоналу:

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	23 чел.
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	не предусмотрено
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-
Краткосрочные вознаграждения работникам, из них:	16 204
Фиксированная часть	14 019
Нефиксированная часть	2 185
Начислено отсроченное вознаграждение по итогам года	684
Выплачено отсроченное вознаграждение по итогам года	2 630
Начислено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	2 018
Выплачено отсроченное вознаграждение на срок не менее 3 лет	3 776

Для повышения уровня мотивации сотрудников в банке внедрена система оплаты труда, учитывающая финансовые результаты деятельности.

Действующая система оплаты труда направлена на достижение следующих целей:

- ✓ обеспечение финансовой устойчивости банка;
- ✓ обеспечение соответствия системы оплаты труда в банке характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ✓ формированию отношений с коллективом на длительной основе;
- ✓ повышение и поддержание квалификации сотрудников, в т.ч. за счет проведения программ обучения для приобретения необходимых профессиональных знаний и навыков.

Система оплаты труда определялась следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда на 2021 г.;
- Положение об организации системы оплаты труда исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2021 г.;
- Положение по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда на 2021 г.;
- Положение о порядке мониторинга и оценки системы оплаты труда.

Политика Банка в области вознаграждения (оплаты труда) сотрудников определяется Советом директоров по представлению Комитета по вознаграждениям. Комитет действует на основании «Положения о комитете Совета директоров АО УКБ «Белгородсоцбанк» по вознаграждениям» и сформирован в составе трех членов Совета директоров.

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

Фонд оплаты труда на 2021 г. утвержден Советом директоров банка в сумме 150 млн.рублей, в том числе фонд оплаты труда сотрудников, принимающих риски, всего – 46 млн.рублей, в том числе фиксированный – 27 млн.рублей, нефиксированный, всего – 19 млн.рублей, в том числе текущего года – 11,4 млн.рублей, отложенный на срок не менее 3 лет – 7,6 млн.рублей.

Фактически начисленная и выплаченная заработная плата за отчетный период в пределах утвержденного фонда оплаты.

Списочная численность работников по состоянию на 01 июля 2021 года составила 184 сотрудника.

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

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

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

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

Работники Банка классифицированы на следующие группы:

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

Фонд оплаты труда работников, отнесенных к первым двум категориям состоит из фиксированной и нефиксированной частей в соотношении, установленном «Положением об организации системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 2021г.». Нефиксированное вознаграждение для работников, принимающих риски, предусматривает начисление краткосрочных выплат и отсроченного вознаграждения на срок не менее 3 лет.

Для определения работников Банка, принимающих риски Банк признает следующие виды рисков, с учетом уровня (степени) влияния на деятельность Банка:

- ✓ **Риск потери ликвидности (риск ликвидности)** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- ✓ **Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
- ✓ **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Ключевые показатели, используемые для начисления нефиксированной части оплаты труда подразделяются на количественные и качественные. К количественным показателям, учитывающим доходность проводимых операций и основные риски, принимаемые банком, относятся: выполнение норматива достаточности капитала, выполнение показателей плановых показателей прибыли, коэффициент отношения просроченной ссудной задолженности к общему объему ссудной задолженности, выполнение нормативов ликвидности (нормативные значения согласно Инструкции ЦБ РФ № 199-И). Качественные показатели: положительное аудиторское заключение независимого аудитора, оценка экономического положения банка – отнесение Банка к 1 или 2 классификационной группе, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, отсутствие предписаний со стороны ЦБ РФ, штрафов налоговых и других контролирующих органов, отсутствие обоснованных жалоб и претензий к подразделениям со стороны клиентов, поступившие в отчетный период, отсутствие исковых требований, заявленных к Банку, производство по которым началось в отчетном периоде.

Независимость оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата обеспечена следующими способами:

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

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

Показатель	Значение показателя, для применения штрафной корректировки	Фактическое значение на 01.07.2021 г.
Выполнение плана по прибыли	<100%	103%
H1.0	<10%	27,9%
H2	<17%	47,3%
H3	<55%	130,3%
Отношение просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности	>1,5%	0,2%

Штрафная корректировка не применялась.

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

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

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

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

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

Основанием для выплаты отсроченного вознаграждения являются:

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

Основания для выплаты отсроченного вознаграждения в отчетном периоде наступили. Выплата производилась в соответствии с Положением по определению размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда АО УКБ «Белгородсоцбанк» на 2021 г. Объем

выплат составил 3776 тыс.рублей. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивалась в денежной форме.

Все выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с условиями трудовых договоров и положения о системе оплаты труда и стимулирующих выплатах.

Вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления банка в неденежной форме, в том числе вознаграждение акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций, социальный пакет или льготы в неденежной форме (обеспечение жильем или компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.) не осуществлялось.

Банком не утверждены подходы к определению размеров выходных пособий, компенсаций и иных выплат ("золотых парашютов") членам Правления банка и иным ключевым руководящим работникам общества в случае досрочного прекращения их полномочий (прекращения трудовых договоров) по инициативе общества и при отсутствии с их стороны виновных (недобросовестных) действий (бездействия).



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ**

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

за 1 полугодие 2021 года

г. Белгород

АО УКБ «Белгородсоецбанк» является самостоятельной кредитной организацией, не входит в состав банковской группы и не составляет консолидированный балансовый отчет.

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре и уровне достаточности капитала по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (На 01.07.2021), тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (На 01.01.2021), тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		298079	298079	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298079	298079	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		914410	815126	
2.1	прошлых лет		914410	815126	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		45000	45000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого:		1257489	1158205	

	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14271	12132	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		14271	12132	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1243218	1146073	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1243218	1146073	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		47576	166368	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		47576	166368	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению		0	0	

	убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		47576	166368	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1290794	1312441	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4621720	5156507	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4621720	5156507	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4631478	5166265	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		26.899	22.226	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		26.899	22.226	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		27.870	25.404	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	

65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		20.8554	16.1951	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм		0	0	

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

Но мер стро ки	Наименование показателя	Норма- тивное значение, %	Фактическое значение, %				
			на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	26.9	26.9	22.2	21.6	22.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	26.9	26.9	22.2	21.6	22.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	27.9	27.5	25.4	24.7	23.7

АО УКБ «Белгородсоцбанк» на постоянной основе выполняет регуляторные требования к капиталу, а также к нормативам достаточности капитала. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 96,3%.

Основные характеристики инструментов капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"	1.1 АО УКБ "Белгородсоцбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1.1 10100760B	1.1 10100760B
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 298 079 тыс. рублей	1.1 1 921 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 298 079 тыс. российских рублей	1.1 1 921 тыс. российских рублей

10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.04.1999	1.1 19.04.1999
		1.12 07.07.2000	
		1.13 09.04.2001	
		1.14 31.08.2001	
		1.15 29.05.2002	
		1.16 14.06.2006	
		1.17 24.07.2008	
		1.18 28.05.2012	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34а	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте Банка <https://www.belsocbank.ru/>.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) на 01.07.2021 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	298 079	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	298 079
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 921
	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	1 034 788	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	914 410
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	60 020			

	Резервный фонд	27	45 000	Резервный фонд	3	45 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16	5 418 971	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	45 655
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	133 243	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 271	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

	5.1 настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 271
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2	X	0	X	X	0

	настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)",	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

	всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,	55	0

				обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

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

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом. Установленные в Банке внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) направлены на обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, укрепление финансовой устойчивости Банка.

С целью оценки достаточности капитала, в рамках ВПОДК, Банк проводит расчет необходимого капитала и его соотнесение с фактически достигнутой величиной.

Необходимый (экономический) капитал определяется как размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций и обеспечить выполнение целей, намеченных Стратегией развития Банка. Количественное значение планового (целевого) уровня капитала утверждается Советом Директоров Банка в Плане реализации Стратегии развития Банка.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрывает информацию об основных показателях деятельности в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (раздел I формы 0409813)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	12	1243218	1306338	1146073	1146965	1200669
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1389343	1452417	1297819	1298711	1352415
2	Основной капитал	12	1243218	1306338	1146073	1146965	1200669
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1389343	1452417	1297819	1298711	1352415
3	Собственные средства (капитал)	12	1290794	1338946	1312441	1315398	1283489
3а	Собственные средства (капитал)		1429795	1481981	1458520	1475560	1437544

	при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4631478	4868305	5166265	5328099	5413389		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		26.9	26.9	22.2	21.6	22.2		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.0	30.1	25.2	23.7	25.0		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		26.9	26.9	22.2	21.6	22.2		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.0	30.1	25.2	23.7	25.0		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1ц, H1.3, H20.0)		27.9	27.5	25.4	24.7	23.7		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.8	30.6	28.2	26.9	26.6		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500		
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0		
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500		

	(капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	20.8554	20.8454	16.1951	16.6879	15.7095			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	7756554	7418304	8296940	8364971	8208639			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.0	17.6	13.8	13.7	14.6			
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17.5	19.2	15.3	15.2	16.2			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		47.4	47.9	41.0	51.4	118.9
22	Норматив текущей ликвидности Н3		130.3	124.7	134.0	148.5	141.5
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		67.8	82.4	75.7	79.3	77.8
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		22.9	21.5	20.9	22.1	20.4
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		190.2	184.7	200.9	202.6	216.6
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		16.5	16.5	17.1	7.5	10.8
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						

32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не было.
 Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21-27 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 829 678	4 066 505	306 374
2	при применении стандартизированного подхода	3 829 678	4 066 505	306 374
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	801 800	801 800	64 144
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 631 478	4 868 305	370 518

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	201 866	201 866	7 412 577	1 314 955	7 614 444
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	201 866	201 866	1 314 955	1 314 955	1 516 822
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	201 866	201 866	1 314 955	1 314 955	1 516 822
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 866	201 866	1 314 955	1 314 955	1 516 822
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	262 553	0	262 553
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	2 853 192	0	2 853 192

	организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	185 542	0	185 542
8	Основные средства	0	0	139 378	0	139 378
9	Прочие активы	0	0	574 100	0	574 100

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

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3. не произошло.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	175	247

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	175	247

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела не произошло.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация 643	0			X	X
2	Сумма	X			X	X
3	Итого	X				

Величина антициклической надбавки принимается Банком равной нулю, так как соответствующим уполномоченным национальным органом (Центральным Банком) антициклическая надбавка не установлена (равна 0).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц (п.4.6. и глава 6 Положения Банка России № 483-П).

Таблица 4.1

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

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросрочен ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	6 887	неприменимо	5 355 502	340 497	5 021 892
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	1 449 317	0	1 449 317
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	784 812	89 122	695 690
4	Итого	неприменимо	6 887	неприменимо	7 589 631	429 619	7 166 899

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П

Но мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	4 895	24	1175	3	147	-21	-1028
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	43 254	23	9 965	11	4 737	-12	-5 228
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	0	0	0	0	0	0	0

	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1934
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	6133
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1180
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	6887

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5 021 892	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 449 317	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 471 209	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, не было.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 897 651	0	2 897 651	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 232 021	0	1 232 021	0	246 404	20%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	200 343	0	200 343	0	180 440	90,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	

6	Юридические лица	428 296	230 456	428 296	150 456	411 042	71%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 527 499	461 887	1 527 499	422 185	1 756 936	90,1%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	76 772	0	76 772	0	85 390	111,2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 117 062	92 469	1 117 062	43 846	1 011 490	87,1%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	
13	Прочие	221 783	0	221 783	0	139 053	62,7%
14	Всего	7 701 427	784 812	7 701 427	616 487	3 830 755	46,1%

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но ме р		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
			из них с коэффициентом риска:																		
			0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 897 651																		2 897 651	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		1 232 021																	1 232 021	
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		25 472					174 871												200 343	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие																				

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, а также не осуществляет операции с ПФИ, в связи с чем у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через	X	0

	неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	10 000	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не совершает сделки секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля. Банк также не выступает в качестве originатора или спонсора в выпусках секьюритизационных требований банковского портфеля.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

В АО УКБ «Белгородсоцбанк» отсутствуют компоненты рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), участвующие в расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не имеет разрешения на их применение в регуляторных целях.

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела не произошло.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска АО УКБ «Белгородсоцбанк»:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.07.2021 г.)	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	64 144	67 486
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	427 624	449 908
Чистые процентные доходы	266 544	278 031
Чистые непроцентные доходы	161 080	171 877

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска Банк использует метод гэлп-анализа по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, путем расчета чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на финансовом рынке, осуществляется в целях контроля за уровнем процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения Банка.

Оценка изменения чистого процентного дохода производится исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Анализ влияния изменения процентного риска
на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	36453,83	-5007,88	-842,68	-5497,28
в % от собственных средств	2,82	-0,39	-0,07	-0,43
в рублях	38877,96	-4789,41	-666,05	-5272,16
в долларах США	-2424,13	-218,47	-176,63	-225,12
- 200 базисных пунктов	-36453,83	5007,88	842,68	5497,28
в % от собственных средств	-2,82	0,39	0,07	0,43
в рублях	-38877,96	4789,41	666,05	5272,16
в долларах США	2424,13	218,47	176,63	225,12

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), так как не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования - НЧСФ), так как не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

АО УКБ «Белгородсоцбанк» раскрывает информацию о нормативе финансового рычага на основании раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (стр.13-14а) и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7756554	7418304	8296940	8364971
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16.0	17.6	13.8	13.7
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.5	19.2	15.3	15.2
						16.2

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7431653
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		555184
7	Прочие поправки		67324
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7919513

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7215642
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14271
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7201371
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		695690
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		140506
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		555184
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1243218
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		7756555
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		16

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 полугодие 2021 года не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют. Объем активов по форме 0409806 (Бухгалтерский баланс, публикуемая форма) с учетом корректировок составил 7 919 513 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 7 756 555 тыс. руб. Расхождение составляет 2,1% и связано с включением в расчет величины балансовых активов (публикуемая форма) корректировок, рассчитанных в бухгалтерском учете в соответствии со стандартом МСФО 9).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«10» августа 2021 года

