

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

08 февраля 2017 г. было проведено внеочередное Собрание Акционеров банка по повестке дня – внесение в Устав банка изменений, исключающих указание на его публичный статус. 07 июня 2017 г. Банком России была выдана Генеральная лицензия на осуществление банковских операций АО УКБ «Белгородсоцбанк». Действия по смене типа общества были связаны с отсутствием у банка цели публичного размещения собственных акций.

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

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 02.12.2004 г. за номером 263. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Объем уплаченных страховых взносов за первое полугодие 2018 года составил 10 500 тыс.рублей (8 845 тыс.рублей за первое полугодие 2017 года).

По состоянию на 01.07.2018 г. в состав банка входят 4 дополнительных офиса, 2 расположены в г. Белгороде, один – в г. Старый Оскол, один – в г. Губкине.

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

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале	
	30.06.2018	30.06.2017
Клюка Ф.И.	63,4%	63,4%
Незнамов Н.В.	17,9%	17,9%
Жукова С.Ф.	9,2%	9,2%
ООО "Мега-Ват" (100% доли принадлежит Незнамовой В.П.)	7,9%	7,9%
Прочие	1,6%	1,6%
Всего	100,0%	100,0%

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью общества за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл.США	62,7565	57,6002
руб./евро	72,9921	68,8668
руб./Украинская гривна	2,38527	2,04955

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения

учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены,

представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели HTCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели HTC, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся HTC или HTCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTC и HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
 - б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
 - в) договоров финансовой гарантии
 - г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
 - д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов.
- Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку,

скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного

риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 17 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклас- сифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	2 767 195	-	-	2 767 195
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	24 115	-	7 715	31 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	48 449	-	-	48 449
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения		1 558 087	(1 558 087)	-	-

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>						
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		по амортизированной стоимости	-	1 558 087	(241)	1 557 846
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	2 825 772	-	(71 388)	2 754 384
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	5 027	-	-	5 027
Итого финансовых активов			7 228 645	-	(63 914)	7 164 731
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	5 724 451	-	-	5 724 451
Прочие заемные средства	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	192 533	-	-	192 533
Резервы под условные обязательства кредитного характера		по амортизированной стоимости	-	-	13 930	13 930
Прочие финансовые обязательства	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	42 749	-	-	42 749
Итого финансовых обязательств			5 959 733	-	13 930	5 973 663

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 15 569 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 «Основы представления финансовой отчетности». Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода. Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>Неаудированные данные</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	792 994
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(77 844)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	15 569
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	730 719

Сверка резервов. В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	8 450	(7 715)	735
Кредиты и авансы клиентам	301 008	71 388	372 396
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	241	241
Прочие финансовые активы	2 405	-	2 405
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	13 930	13 930
Итого	311 863	77 844	389 707

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 558 087	(1 558 087)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 557 846	1 557 846
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	13 930	13 930

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	2 361 081	1 980 556
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	189 685	313 409
Наличные средства	316 255	265 278
Средства в расчетах на ОРЦБ	114 932	114 066
Корреспондентские счета в банках РФ	47 207	93 886
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 029 160	2 767 195

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета в банках РФ	23 089	21 125
Гарантийные депозиты	11 569	11 440
Резерв под обесценение	(573)	(8 450)
Итого средства в других банках	34 085	24 115

Далее представлена расшифровка средств в банках за 2017-2018 гг. по шкале рейтингового агентства Moody's:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
Рейтинг Moody's	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты	Кор.счета в банках РФ	Гарант. депозиты
Вaa2	-	10 000	-	10 000
B1	22 516	-	-	-
B2	-	-	21 125	-
B3	-	1 569	-	1 440
Саа	-	-	-	-
Итого	22 516	11 569	21 125	11 440

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	30 июня 2018 года			30 июня 2017 года
(неаудированные данные)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 658	-	-	34 658
Остаток на начало периода	735	-	-	735
Прочие изменения	-	-	-	-
Списания	(162)	-	-	(162)
Остаток на конец периода	573	-	-	573

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

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 263 370	3 126 780
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансов клиентов	3 263 370	3 126 780

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Кредиты корпоративным клиентам	2 933 147	2 836 272
Кредиты индивидуальным предпринимателям	126 473	118 395
Кредиты физическим лицам	203 750	172 113
Итого кредитов и авансов клиентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 263 370	3 126 780
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(406 525)	(301 008)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 856 845	2 852 772

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	34 144	1 443	13 735	49 322
Переводы в стадию 1	5 864	5	-	5 869
Переводы в стадию 2	(7 013)	(1 002)	-	(8 015)
Переводы в стадию 3	(1 517)	-	(9)	(1 526)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	37 446	10 416	4 980	52 842
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	68 924	10 862	18 706	98 492

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	250 453	9 180	-	259 633
Переводы в стадию 1	(6 382)	(24)	-	(6 406)
Переводы в стадию 2	28 057	1 292	-	29 349
Переводы в стадию 3	(15 143)	-	-	(15 143)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(76 435)	(3 072)	-	(79 507)
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	180 550	7 376	-	187 926
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	57 489	5 869	83	63 441
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	79 788	-	150	79 938
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(23 019)	(242)	(11)	(23 272)
Кредиты и авансы клиентам, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	114 258	5 627	222	120 107
Итого на 01 января 2018 года	342 086	16 492	13 818	372 396
Итого на 30 июня 2018 года	363 732	23 865	18 928	406 525

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и авансов клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр-лям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентов на 01 января 2017 года	272 460	12 241	8 808	293 509
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 680	4 039	1 885	14 604
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентов за 30 июня 2017 года	281 140	16 280	10 693	308 113

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	на индив. основе	на колл. основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	1 208 169	-	1 607 186	-	101 948	-	2 917 303
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	15 207	-	15 207
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	637	-	637
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 208 169	-	1 607 186	-	117 792	-	2 933 147
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	58 526	-	62 146	-	50	-	120 722
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	5 751	-	5 751
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	58 526	-	62 146	-	5 801	-	126 473
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	203 521	-	-	-	154	203 675
Просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 30-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	-	-	-	75	75
Итого кредиты физическим лицам	-	203 521	-	-	-	229	203 750
Общая сумма кредитов и авансов клиентов до вычета резерва							
	1 266 695	203 521	1 669 332	-	123 593	229	3 263 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 786)	(18 706)	(187 926)	-	(119 885)	(222)	(406 525)
Итого кредитов и авансов клиентов							
	1 186 909	184 815	1 481 406	-	3 708	7	2 856 845

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты гос-ным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Индивидуально необесцененные	116 508	18 231	151 999	286 738
Индивидуально обесцененные:	2 719 764	100 164	20 114	2 840 042

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- без задержки платежа	2 710 841	94 113	20 028	2 824 982
- с задержкой платежа до 180 дней	4 255	-	-	4 255
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 668	6 051	86	10 805
Общая сумма кредитов клиентам	2 836 272	118 395	172 113	3 126 780
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(273 034)	(17 755)	(10 219)	(301 008)
Итого кредиты клиентам	2 563 238	100 640	161 894	2 825 772

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

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	(неаудированные данные)			
Торговля	684 891	21,0%	757 582	24,2%
Финансовые и инвестиционные услуги	615 022	18,8%	619 266	19,8%
Обрабатывающая пром-ть и энергетика	598 077	18,3%	497 528	15,9%
Сельское хозяйство	589 033	18,0%	596 230	19,1%
Строительство	416 941	12,8%	258 374	8,3%
Физические лица	203 570	6,2%	172 113	5,5%
Транспорт и связь	112 477	3,4%	94 285	3,0%
Государственное управление	4 900	0,2%	74 900	2,4%
Прочие	38 759	1,3%	56 502	1,8%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	3 263 670	100%	3 126 780	100%

По состоянию на 30 июня 2018 году объем задолженности 18 крупных заемщиков (объем задолженности свыше 50 млн.рублей) перед банком составил 2 055 млн.рублей до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки, что составляет 62,9% всей ссудной задолженности перед банком (на 31 декабря 2017 г.: задолженность 16 заемщиков составила 1 869 млн.рублей или 66,1%).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Ценные бумаги включают следующие категории:

	(в тысячах рублей)	
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 528 779	1 557 846
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого ценных бумаг	1 528 779	1 557 846

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации МинФина РФ	317 453	291 563
Облигации субъектов РФ	1 086 834	1 152 027
Еврооблигации Lukoil International Finance B.V.	124 737	114 497
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 529 024	1 558 087
Резерв под кредитные убытки	(245)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 528 779	1 558 087

По состоянию на 30 июня 2018 года вложения в облигации осуществлены в иностранной валюте и в российских рублях. В иностранной валюте облигации имеют сроки погашения сентябрь 2020 года – июнь 2027 года и ставки доходности от 4,29% до 5,72%. В российских рублях облигации имеют сроки погашения октябрь 2018 года – октябрь 2024 года и ставки доходности 8,08% – 12,7%. (31 декабря 2017 г.: облигации в иностранной валюте со сроками погашения сентябрь 2020 – июнь 2027 года и ставками доходности 4,29% – 5,72%, облигации в российских рублях со сроками погашения март 2018 года – октябрь 2024 года и ставками доходности 8,08% – 12,7%).

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года			30 июня 2017 года
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на начало периода	241	-	-	241
Прочие изменения	-	-	-	-
Списания	4	-	-	4
Остаток на конец периода	245	-	-	245

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(неаудированные данные)		
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	4 804	6 058
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	4 697	5 572
Резерв под кредитные убытки	(1 075)	(2 130)
Прочие нефинансовые активы	2 535	1 374

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	(157)	(275)
Итого прочих активов	6 107	5 027

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации:	7 816	55 485
текущие (расчетные) счета	7 816	55 485
Прочие юридические лица:	1 596 208	1 419 525
текущие (расчетные) счета	1 358 878	1 337 025
срочные депозиты	237 330	82 500
Физические лица:	4 627 901	4 249 441
текущие счета (вклады до востребования)	207 536	148 046
срочные вклады	4 420 365	4 101 395
Итого средств клиентов	6 231 925	5 724 451

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Физические лица	4 627 901	74,2%	4 249 441	74,2%
Торговля	464 851	7,5%	473 592	8,3%
Операции с недвижимым имуществом	310 117	5,0%	158 385	2,8%
Обрабатывающие производства	156 530	2,5%	149 487	2,5%
Строительство	118 012	1,9%	122 679	2,1%
Транспорт и хранение	80 992	1,3%	68 798	1,2%
Сельское хозяйство	76 017	1,2%	109 269	1,9%
Деятельность общественных объединений	61 570	1,0%	51 901	0,9%
Финансовые услуги	48 567	0,8%	180 071	3,1%
Прочие	287 368	4,6%	160 828	3,0%
Итого средств клиентов	6 231 925	100,0%	5 724 451	100,0%

За 31 декабря 2017 года остаток на счетах 14 клиентов (остаток свыше 50 000 тыс.рублей) составил 1 892 100 тыс.рублей или 30,4% средств клиентов. (31 декабря 2017 года: 13 клиентов с общей суммой 1 711 041 тыс.рублей).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наращенные расходы по выплате персоналу	26 101	26 291
Кредиторская задолженность	7 126	7 424
Начисленные комиссии	3 946	6 710
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 484	1 508
Прочие	1 237	816
Итого прочих обязательств	39 894	42 749

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	183 809	227 480
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 057	50 890
Средства, размещенные в Банке России	65 669	37 796
Средства в банках	27	466
Итого процентных доходов	309 562	316 632
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(143 262)	(168 727)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 135)	(4 595)
Прочие заемные средства	(6 119)	(9 159)
Прочие	(6 748)	(8 594)
Итого процентных расходов	(162 264)	(191 075)
Чистые процентные доходы	147 298	125 557

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	73 961	75 363
Комиссия по выданным гарантиям	2 560	3 323
Прочие	2 512	1 863
Итого комиссионных доходов	79 033	80 549
Комиссионные расходы	(29 994)	(29 818)
Чистый комиссионный доход	49 039	50 731

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы на содержание персонала	85 288	84 793
Расходы по операционной аренде	28 692	32 066
Страхование, в т.ч.:	10 624	8 845
страхование вкладов	10 500	8 845
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 379	4 266
Операционные налоги	3 923	3 551
Прочее	16 866	19 083
Итого административные и прочие операционные расходы	150 772	152 604

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 18 377 тыс.рублей (за первое полугодие 2017 года: 18 434 тыс.рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ДИВИДЕНДЫ

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

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

	(в тысячах рублей)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Дивиденды к выплате на 1 января	88	92
Дивиденды, объявленные в течение года	51 000	36 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(50 954)	(35 966)
Списание неустраиваемых дивидендов	(24)	(30)
Дивиденды к выплате за 30 июня	110	96

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

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

Согласно протокола Правления Банка от 28 апреля 2018 года, неустраиваемые акционерами дивиденды в сумме 24 тыс.рублей по итогам деятельности кредитной организации за 2014 год перечислены в фонды банка в связи с истечением срока.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление всеми существенными для общества видами рисков, которые выявляются в процессе проведения процедур идентификации и оценки существенности рисков. Значимыми для банка рисками на основании рассчитанных факторов значимости являются: кредитный, операционный, процентный риск и риск ликвидности.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- ✓ 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- ✓ 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- ✓ 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного

контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	996 325	962 164
Дополнительный капитал	181 363	215 801
Итого нормативного капитала	1 177 688	1 177 965

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 30 июня 2018 года – 23,0% при минимальном значении 8% (31 декабря 2017 года – 24,5%);

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на 30 июня 2018 года – 19,7% при минимальном значении 4,5% (31 декабря 2017 года – 20,3%);
- Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на 30 июня 2018 года – 19,7% при минимальном значении 6% (31 декабря 2017 года – 20,3%).

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	(в тысячах рублей)	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	372 120	383 460
Гарантии выданные	367 712	185 067
Итого обязательства кредитного характера	739 832	568 527
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(8 569)	(13 930)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов под кредитные убытки	731 263	554 597

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

Все обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выражены в рублях.

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	30 июня 2018 года			30 июня 2017 года	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – кредитно необесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Резервы под условные обязательства кредитного характера	739 832	-	-	739 832	556 313
Остаток на начало периода	13 930	-	-	13 930	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Списания	(5 361)	-	-	(5 361)	-
Остаток на конец периода	8 569	-	-	8 569	-

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 029 160	3 029 160	-	-	2 767 195	2 767 195	-	-
- Наличные средства	316 255	316 255	-	-	265 278	265 278	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	189 685	189 685	-	-	313 409	313 409	-	-
- Корреспондентские счета в банках РФ	47 207	47 207	-	-	93 886	93 886	-	-
- Средства в расчетах на ОРЦБ	114 932	114 932	-	-	114 066	114 066	-	-
- Депозиты в Банке России	2 361 081	2 361 081	-	-	1 980 556	1 980 566	-	-
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	48 839	48 839	-	-	48 449	48 449	-	-
<i>Средства в других банках</i>	34 085	34 085	-	-	31 830	31 830	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	11 569	11 569	-	-	11 440	11 440	-	-
- Корреспондентские счета в других банках	22 516	22 516	-	-	20 390	20 390	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 856 845	-	-	2 898 726	2 754 384	-	-	2 720 900
- Корпоративные кредиты	2 569 415	-	-	2 612 214	2 494 186	-	-	2 522 882
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	102 608	-	-	100 850	101 903	-	-	101 903
- Кредиты физическим лицам	184 822	-	-	185 662	158 295	-	-	162 532
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 528 779	1 540 267	-	-	1 557 846	1 612 388	-	-
- Облигации МинФина РФ	317 380	321 252	-	-	291 496	300 931	-	-
- Облигации субъектов РФ	1 086 668	1 088 952	-	-	1 151 858	1 189 401	-	-
- Еврооблигации	124 731	130 063	-	-	114 492	122 056	-	-
Итого финансовых активов	7 497 708	4 652 351	-	2 898 726	7 159 704	4 459 862	-	2 787 317
<i>Нефинансовые активы</i>	80 400	-	53 706	26 694	80 646	-	53 706	25 409
Основные средства и нематериальные активы	80 400	-	53 706	26 694	80 646	-	53 706	25 409
ИТОГО АКТИВОВ	7 578 108	4 652 351	53 706	2 925 420	7 240 350	4 459 862	53 706	2 812 726
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства клиентов</i>	6 231 925	1 574 230	4 657 695	-	5 724 451	1 540 556	4 183 895	-
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 366 694	1 366 694	-	-	1 392 510	1 392 510	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	237 330	-	237 330	-	82 500	-	82 500	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	207 536	207 536	-	-	148 046	148 046	-	-
- Срочные вклады физических лиц	4 420 365	-	4 420 365	-	4 101 395	-	4 101 395	-
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	-	-	192 533	-	192 533	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	192 533	-	192 533	-
Итого финансовых обязательств	6 231 925	1 574 230	4 657 695	-	5 916 984	1 540 556	4 376 428	-

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

АО УКБ "Белгородсббанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года вложения в ценные бумаги связанных сторон, а также вложения связанных сторон в долговые обязательства банка отсутствовали.

Остатки по операциям с акционерами, прочими связанными сторонами и ключевым управленческим персоналом по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	-	145 799	1 725	-	307 519	2 541
Средства клиентов	1 283 492	293 410	10 645	1 071 753	348 214	8 748
Прочие заемные средства	-	-	-	38 008	154 525	-
Выданные гарантии до вычета резерва под кредитные убытки	-	119 319	-	-	74 662	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	30.06.2018			30.06.2017		
	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал	Аktionеры	Прочие связанные стороны	Ключевой упр. персонал
Процентные доходы	-	10 573	97	-	23 585	221
Процентные расходы	35 621	13 118	264	38 745	18 724	527
Комиссии за выдачу гарантий	-	709	-	-	477	-
Расходы на содержание персонала	-	-	23 983	-	-	21 549

Председатель Правления

 Незнамов Н.В.

Главный бухгалтер
27.08.2018 г.



 Сидорова С.Н.