

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019					1 / 12



ФорБанк

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				2 / 12

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации об АО КБ «ФорБанк (далее – Банк), непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Настоящая пояснительная информация составлена за отчетный период с 01 января по 30 июня 2019 года в тысячах российских рублей.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Банк определил, что события и операции являются существенными, если составляют 10 и более процентов от показателя соответствующей статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах или изменения показателей статей указанных форм отчетности составляют 10 и более процентов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на официальном сайте Банка www.forbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием № 4983-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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» раскрывается в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.forbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием № 4983-У.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company ForeBank.

Местом нахождения Банка и его органов управления является г. Москва.

Адрес Банка и его органов управления: 107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» образовано 16 декабря 1992 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Банк реорганизован 22 июня 2001 года в Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Банк реорганизован 13 ноября 2017 года в форме присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

2.1. Структура банка

Подразделения Банка расположены в 6 регионах РФ: г. Москве, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области и Республике Башкортостан, имеет представительство в Горно-Алтайске.

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк насчитывает 20 структурных подразделений, в том числе:

1 филиал, 11 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 3 операционные кассы вне кассового узла и 1 представительство.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк насчитывал 24 структурных подразделений, в том числе:

1 филиал, 14 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 3 операционные кассы вне кассового узла и 1 представительство.

2.2. Банковская группа

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

2.3. Банковские лицензии

В отчетном периоде Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия №2063, выданная ЦБ РФ 16.01.15, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				3 / 12

2.4. Участие в системе страхования вкладов

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов).

2.5. Информация о рейтинге

26 октября 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банку на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг Банка обусловлен слабыми рыночными позициями, удовлетворительным уровнем капитала при слабой способности к его генерации, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Направления деятельности

Банк за 26 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института, оказывает широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, операции с пластиковыми картами, кредитование юридических лиц, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, предоставление банковских гарантий, привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты, платежи и переводы физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

3.2. Распределение чистой прибыли

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 17.04.2019, принято решение по результатам 2018 года выплату (объявление) дивидендов по акциям Банка не производить.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Краткий обзор основных положений учетной политики

В Учетной политике на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые в 2018 году.

В Учетную политику на 2019 год были внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с вступлением в силу Положений Банка России от 02.10.2017:

- № 604-П «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»;
- № 605-П «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»;
- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.2. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном периоде Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности,

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				4 / 12

который закреплен в Учетной политике Банка и определен Банком в размере 10% от показателя соответствующей статьи отчетности.

5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд Банк допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже одного миллиарда рублей, поэтому в соответствии со статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк 01.07.2019 получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В целях раскрытия информации ниже показан темп прироста (снижения) статей бухгалтерского баланса:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Темп роста (снижения), %	Изменение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	188 124	276 077	68,14	-87 953
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	189 273	303 949	62,27	-114 676
2.1	Обязательные резервы	36 647	42 890	85,44	-6 243
3	Средства в кредитных организациях	55 556	53 518	103,81	2 038
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 738	592 410	97,19	-16 672
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 310 413	0	91,68	-390 927
5a	Чистая ссудная задолженность	0	4 701 340		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0,00	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	4 042	0,00	-4 042
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0,00	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1	1	0,00	0
10	Отложенный налоговый актив	19442	93	20905,38	19 349
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 389	318 245	96,90	-9 856
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	143 675	153 085	93,85	-9 410
13	Прочие активы	370 343	100 671	367,87	269 672
14	Всего активов	6 160 954	6 503 431	94,73	-342 477
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5038663	5461262	92,26	-422 599
16.1	Средства кредитных организаций	0	169999	0,00	-169 999

		Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
		Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				5 / 12
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчет- ного года, тыс. руб.	Темп ро- ста (сни- жения), %	Измене- ние, тыс. руб.	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 038 663	5 291 263	95,23	-252 600	
16.3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 602 684	3 773 731	95,47	-171 047	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	0	0,00	79	
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0,00	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	12 825	13 000	98,65	-175	
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 825	0	0,00	12 825	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	426	0,00	-426	
20	Отложенные налоговые обязательства	19 442	93	20905,38	19 349	
21	Прочие обязательства	58 070	81 862	70,94	-23 792	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 231	18 107	73,07	- 4 876	
23	Всего обязательств	5 142 310	5 574 750	92,24	-432 440	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)	96 491	96 491	0,00	0	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0	
26	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0	
27	Резервный фонд	22 627	22 627	0,00	0	
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)	0	99	0,00	-99	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28 014	30 526	91,77	-2 512	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0,00	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0,00	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	315 340	315 340	0,00	0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0,00	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0,00	0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	556 172	463 598	119,97	92 574	
36	Всего источников собственных средств	1 018 644	928 681	109,69	89 963	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 343 209	1 306 021	102,85	37 188	
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	862 820	580 709	148,58	282 111	

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019					6 / 12
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчет- ного года, тыс. руб.	Темп ро- ста (сни- жения), %	Измене- ние, тыс. руб.
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00	0

Размер наличных денежных средств за 1 полугодие 2019 года уменьшился на 87 953 тыс. руб. или на 31,86 % и достиг значения 188 124 тыс. руб., в основном, за счет снижения наличной иностранной валюты в кассах Банка.

Сумма средств Банка в Банке России в отчетном периоде сократилась на 114 676 тыс. руб. или на 37,73 %. Сокращение обусловлено снижением остатка средств на корреспондентском счете в Банке России на 108 433 тыс. руб. и средств обязательных резервов на 6 243 тыс. руб.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизились за 1 полугодие 2019 года на 4 042 тыс. руб. или на 100,00 % в связи с реклассификацией с 01.01.2019 ценных бумаг ДОМ.РФ в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма отложенного налогового актива выросла за отчетный период на 19 349 тыс. руб. или на 20 805,38 % (исходя из принципа осторожности признана не более суммы отложенного налогового обязательства).

Сумма прочих активов в отчетном периоде выросла на 269 672 тыс. руб. или на 267,87 %, в основном, за счет увеличения задолженности брокера по сделкам СВОП и РЕПО.

В отчетном периоде Банк не привлекал средства кредитных организаций по операциям РЕПО, снижение средств кредитных организаций за 1 полугодие 2019 года составило 169 999 тыс. руб. или 100,00 %.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (сделки валютный СВОП), составили 79 тыс. руб. или 100 %, возникли в отчетном периоде в связи с изменениями в бухгалтерском учете кредитных организаций.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на отчетную дату отсутствует (на начало отчетного периода составляло 426 тыс. руб.).

Сумма отложенного налогового обязательства выросла за 1 полугодие 2019 года на 19 349 тыс. руб. или на 20 805,38 % по причине возникновения корректировок резервов на возможные потери до размеров ожидаемого кредитного убытка по МСФО 9, не учитываемых при расчете налога на прибыль.

Сумма прочих обязательств за 1 полугодие 2019 года сократилась на 23 792 тыс. руб. или на 29,06 % за счет переноса сумм начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательств по уплате процентов в другие статьи баланса.

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон за отчетный период снизилась на 4 876 тыс. руб. или на 26,93 % и составила на отчетную дату 13 231 тыс. руб.

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в отчетном периоде отсутствовала в связи с реклассификацией ценных бумаг ДОМ.РФ в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на начало отчетного периода составляла 99 тыс. руб.).

Неиспользованная прибыль Банка на отчетную дату выросла на 92 574 тыс. руб. или 19,97 % за счет полученной прибыли в 1 полугодии 2019 года, расшифровка финансового результата представлена в п. 6.2.

Сумма выданных Банком гарантий и поручительств в отчетном периоде выросла на 282 111 тыс. руб. или на 48,58 %.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целях раскрытия информации ниже показан темп прироста (снижения) статей отчета о финансовых результатах.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за от- четный период, тыс. руб.	Данные за соот- ветствующий пе- риод про- шлого года, тыс. руб.	Темп прироста (сниже- ния), %	Изме- нение, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	316 201	384 508	-17,76	-68 307

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				7 / 12

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %	Изменение, тыс. руб.
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	33 933	9 653	251,53	24 280
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	262 294	319 869	-18,00	-57 575
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0,00	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	19 974	54 986	-63,67	-35 012
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	131 987	165 556	-20,28	-33 569
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 133	4 277	-73,51	-3 144
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 374	160 799	-18,92	-30 425
2.3	по выпущенным ценным бумагам	480	480	0,00	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	184 214	218 952	-15,87	-34 738
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:	80 486	-5 259	1 630,44	85 745
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 544	-1 565	254,25	-3 979
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	264 700	213 693	23,87	51 007
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 237	-13 730	196,41	26 967
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 240	0	100,00	1 240
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0,00	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 999	8 837	58,41	5 162
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-471	20 839	-102,26	-21 310
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0,00	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0,00	0
14	Комиссионные доходы	105 213	96 515	9,01	8 698
15	Комиссионные расходы	25 363	25 015	1,39	348
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0,00	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0,00	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1 782	-14 841	-112,01	16 623
19	Прочие операционные доходы	38 837	12 551	209,43	26 286
20	Чистые доходы (расходы)	413 174	298 849	38,26	114 325
21	Операционные расходы	312 488	285 954	9,28	26 534

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019					8 / 12

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %	Изменение, тыс. руб.
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	100 686	12 895	680,81	87 791
23	Возмещение (расход) по налогам	10 630	9 434	12,68	1 196
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	90 056	3 461	2 502,02	86 595
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0,00	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	90 056	3 461	2 502,02	86 595

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях получены, в основном, по депозитам, размещенным в Банк России, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года рост составил 251,53 %.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18,00 % из-за снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 63,67 % из-за сокращения портфеля ценных бумаг.

Процентные расходы уменьшились за счет снижения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 73,51 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (за счет снижения объемов сделок РЕПО), по привлеченным депозитам юридических и физических лиц на 18,92 % (за счет снижения ставок по привлеченным средствам).

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, представляет собой разницу между резервами, восстановленными на доходы, и созданными резервами, отнесенными на расходы. Состав изменения представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	231 265
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	352 617
Расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(311 269)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(192 127)
Итого изменение резерва	80 486

Из предыдущей таблицы изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам состоит из следующих статей:

	На 01.07.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	53 475
Расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(59 019)
Итого изменение резерва	(5 544)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли на 196,41 %, состав чистых доходов представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 319

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				9 / 12

	На 01.07.2019
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта (свопы)	7 288
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(374)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 237

Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 1 240 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отсутствовали).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 58,41 %, состав представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	20 774
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	57 335
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 439)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(62 671)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 999

От переоценки иностранной валюты получен убыток, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 102,26 %, состав представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	133 347
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(133 818)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(471)

Изменение резервов по прочим потерям состоит из следующих статей:

	На 01.07.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	90 173
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	254 524
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	33 355
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(85 540)
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	(263 774)
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(26 956)
Итого изменение резерва	1 782

Прочие операционные доходы за отчетный период выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 209,43 %, в основном, за счет роста доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и от факторинговых операций.

Расход по налогам за отчетный период вырос на 1 196 тыс. руб. или на 12,68 %, компоненты расхода по налогам представлены ниже.

	На 01.07.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.	(1 691)
Госпошлина	(739)
НДС	(12)
Транспортный налог	(28)
Земельный налог	(367)
Налог на имущество	(545)
Налог на прибыль	(8 939)
Итого возмещение (расход) по налогам	(10 630)

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				10 / 12

Прибыль Банка по итогам работы за 1 полугодие 2019 года составила 90 056 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года прибыль была в размере 3 461 тыс. руб.). Прибыль образовалась из-за корректировок, увеличивающих доходы, на разницу между резервами на возможные потери, созданными по российским стандартам, и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по международным стандартам, общая сумма прибыли от корректировок составила 159 268 тыс. руб.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

6.3.1. Основные инструменты базового капитала

Основными составляющими собственного капитала Банка являются нераспределенная прибыль и безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами.

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	96 491	1,00	96 491	1,00
Итого уставный капитал, тыс. руб.	96 491	-	96 491	-

Все обыкновенные именные акции бездокументарной формы имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов.

Резервный фонд

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере 15 процентов от размера уставного капитала.

Размер созданного резервного фонда превышал 15 процентов уставного капитала по причине объединения резервных фондов Банка и АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» в результате реорганизации Банка в 2017 году.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Итого резервный фонд, тыс. руб.	22 627	22 627

Резервный фонд Банка может быть использован по решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка, а также на иные цели, предусмотренные действующим законодательством. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами

В отчетном периоде сумма денежных средств, предоставленных Банку акционерами, в счет безвозмездного финансирования не изменилась.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Безвозмездное финансирование, тыс. руб.	315 340	315 340

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль увеличилась на 92 574 тыс. руб., в основном, за счет прибыли, полученной в первом полугодии 2019 года.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	556 172	463 598

Размер основного капитала Банка равен размеру базового капитала.

6.3.2. Основные инструменты дополнительного капитала

Основным инструментом дополнительного капитала является переоценка основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства.

За отчетный период размер переоценки снизился на 2 512 тыс. руб. за счет продажи 1 объекта основных средств.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				11 / 12

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Переоценка основных средств, тыс. руб.	28 014	30 526

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2019 существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также неиспользованных кредитных средств у Банка нет.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указана общая сумма операций со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 г.:

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 511	389	0	1 900

Далее указаны остатки на 01 июля 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	511	165	0	676
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15)	(5)	0	(20)
Средства клиентов	21 513	82 519	101 167	205 199
Субординированные депозиты	0	0	32 500	32 500

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	63	19	0	82
Процентные расходы	(455)	(1 565)	(4 657)	(6 677)
Комиссионные доходы	234	479	13	726
Административные и прочие операционные расходы	(336)	(15 274)	0	(15 610)

В административные и прочие расходы входят затраты на аренду помещений и оплату труда.

Операции с ценными бумагами и гарантиями, взаиморасчеты, списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами в отчетном периоде не проводились, кредиты не выдавались.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке действует единая система оплаты труда, распространяющаяся на все подразделения и всех работников Банка, включая филиал и представительство.

Основной целью системы оплаты труда кредитной организации является обеспечение мотивации работников Банка на реализацию поставленных стратегией развития Банка задач при соответствии размеров и порядка выплаты вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019				12 / 12

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются фонд оплаты труда, финансовые результаты и планы работы Банка и его подразделений, соотношение административных расходов и операционного дохода Банка, уровень основных рисков, принятых Банком (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

Система оплаты труда постоянно совершенствуется в целях оптимального решения поставленных задач и полностью соответствует требованиям Банка России (Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, и предусматривается отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений/органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по рискам при Совете директоров.

К задачам Комитета по рискам относится обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров и участия Совета директоров Банка в рассмотрении вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабам деятельности Банка, а также вопроса раскрытия Банком информации о системе оплаты труда. Заседания Комитета по рискам проводятся не реже одного раза в квартал.

Общий размер вознаграждения, выплаченный ключевому управленческому персоналу Банка за I полугодие 2019 года, составил 14 253 тыс. рублей.

Премия по итогам года, долгосрочные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, выплаты на основе акций за отчетный период не проводились.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

В соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н, значение базовой прибыли на акцию рассчитывается как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении.

Статья	I полугодие 2019	I полугодие 2018
Прибыль (убыток), тыс. руб.	90 056	3 461
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, тыс. шт.	96 491	96 491
Базовая прибыль на акцию, руб. коп.	0,93	0,04

Разводненная прибыль не может быть рассчитана из-за отсутствия факторов, участвующих в расчете.

10. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акции Банка не обращаются на фондовом рынке, поэтому информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не проводились.
Объединение бизнесов в отчетном периоде не проводилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Г. Баранов

С.А. Карасева