

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ББР БАНК (АО) ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ББР Банка (акционерное общество) по состоянию на 01 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание 4983-У).

1. Общая информация о кредитной организации

ББР Банк (акционерное общество), сокращенное наименование ББР Банк (АО) (далее Банк) зарегистрирован и внесен под наименованием АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1027700074775. В 2012 году Банк сменил наименования с АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) на ББР Банк (ЗАО), в январе 2015 года наименование Банка было приведено в соответствие с Федеральным Законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ и заменено с ББР Банк (закрытое акционерное общество) на ББР Банк (акционерное общество).

Юридический и фактический адрес Банка: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Банк имеет лицензию Банка России № 2929 от 27 января 2015 года и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795. Деятельность ББР Банк (АО) осуществляет только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года состав структурных подразделений Банка не изменился и насчитывает 3 филиала, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, 14 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла. Банк представлен своими отделениями не только в городах присутствия головной организации и филиалов, а также в городах Краснодар, Нижний Новгород, Находка, Уссурийск, Сочи, Пенза, Петропавловск-Камчатский, Хабаровск, Химки.

Используемые в пояснительной информации показатели к статьям бухгалтерского баланса представлены на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года, в отчете о финансовом результате приведены данные за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года, в отчете об изменениях в капитале и отчете о движении денежных средств значения приведены нарастающим итогом за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 и за период предшествующего года нарастающим итогом с 01.01.2018 года по 30.06.2018 г. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

По состоянию на 01.07.2019 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включает в себя двенадцать участников, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Балтия +», ООО «ТамКо Пыталово», ООО «Кристалл». ООО «Сапфир», ООО «Аметист», ООО «Алмаз», ООО «Янтарь», ООО «ФИА», ООО «Палитра Проджект», ООО «РМ-Инвест». ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +», ООО «ФИА» и ООО «Палитра Проджект» являются зависимыми компаниями ООО «Проминвестиции».

В апреле 2019 года в состав группы вошли ещё два участника ООО «Конструктив» и АО «Перовский дворик». В июне 2019 года данные участники вышли из состава группы в связи с продажей банком доли в ООО «Конструктив».

По состоянию на 01.01.2019 года банковская Группа, возглавляемая ББР Банк (АО), включала в себя одиннадцать участников, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями: ООО «Проминвестиции», ООО «Лимони», ООО «Балтия +», ООО «ТамКо Пыталово», ООО «Кристалл». ООО «Сапфир», ООО «Аметист», ООО «Алмаз», ООО «Янтарь», ООО «ФИА», ООО «Палитра Проджект». ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +», ООО «ФИА» и ООО «Палитра Проджект» являются зависимыми компаниями ООО «Проминвестиции».

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.bbr.ru.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является универсальной финансовой организацией, представляющей широкий спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям (бизнес-линиям): кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, привлечение депозитных ресурсов, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования, инвестиции в ценные бумаги и

прочее участие, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, казначейские операции и операции на валютном рынке.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

3 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4927-У).

Отчетность по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - форма 0409806) на 01.07.2019 составлена в соответствии с разработочной таблицей к порядку составления и представления отчетности по форме 0409806 Указания № 4927-У. Для обеспечения сопоставимости данных были пересчитаны следующие статьи формы 0409806 на 01.01.2019:

- 5а «Чистая судная задолженность»;
- 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- 13 «Прочие активы»;
- 16.1 «Средства кредитных организаций»;
- 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»;
- 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги»;
- 21 «Прочие обязательства».

Отчетность по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - форма 0409814) на 01.07.2019 составлена в соответствии с разработочной таблицей к порядку составления и представления отчетности по форме 0409814 Указания 4927-У.

В связи с внесенными изменениями в порядок составления формы 0409806 и формы 0409814 для обеспечения сопоставимости данных были пересчитаны соответствующие статьи по форме 0409814 на 01.07.2018 года.

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, значительные (существенные) события и операции.

Банк при составлении промежуточной бухгалтерской отчетности применяет те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом следующих изменений:

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей Банком безналичной иностранной валюты/ драгоценных металлов, строится на основе Положения № 579-П, а также «Положения о совершении конверсионных операций в ББР Банк (АО) в иностранных валютах на внутреннем валютном рынке РФ», «Порядка проведения банкнотных и конверсионных операций на межбанковском рынке» и «Положение о совершении операций ББР Банке (АО) на рынке драгоценных металлов».

В случае если требования и обязательства по сделке исполняются в один день и этот день не совпадает с датой заключения сделки, то данная операция подлежит отражению на счетах Главы «Г» Плана счетов, где требования и обязательства учитываются и переоцениваются до даты исполнения сделки.

После наступления даты расчетов учет сделок переносится на соответствующие лицевые счета балансовых счетов №№ 47407-47408.

Банком используется метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Стоимость финансового актива/ обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением/ привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке), если такие затраты признаны существенными.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ привлечением денежных средств, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются равномерно исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в дату признания финансового актива.

К существенным затратам по сделке относятся затраты, размер которых превышает 10 % от суммы сделки.

К прочим доходам по финансовому активу/ обязательству относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ привлечением денежных средств, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Процентные доходы по финансовому активу/ обязательству отражаются на балансовом счете по учету доходов и счету по учету расчетов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/ обязательство.

К существенным доходам по сделке относятся доходы, размер которых превышает 10 % от суммы сделки.

Прочие доходы, признанные существенными, отражаются равномерно на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива/ обязательства.

В последний рабочий день месяца на доходы Банка относятся все процентные доходы, признанные существенными, по финансовому активу/ обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива/ обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Банк применяет линейный метод определения амортизированной стоимости к финансовым активам/ обязательствам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/ обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/ обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/ обязательства, определенной линейным методом, составляет не более 20% (критерий существенности). При превышении указанного критерия существенности, Банк применяет метод ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам/ обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

При приобретении ценных бумаг, затраты, признанные существенными, подлежат переносу на счета по учету вложений в ценные бумаги. В случае если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществлялись в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

Затраты по сделке, признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов равномерно исходя из срока погашения ценной бумаги, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

К существенным затратам по сделке относятся затраты, размер которых превышает 10 % от суммы сделки.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с требованиями Положения 606-П.

По сделкам (договорам), являющимся ПФИ, и совершенным на Московской Бирже, справедливая стоимость определяется по расчетным курсам валют/ ценам на драгоценные металлы, установленным Московской Биржей и отражается путем начисления вариационной маржи.

Для определения Банком справедливой стоимости по другим сделкам (договорам) сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения, справедливая стоимость определяется исходя из курсов иностранных валют/ учетных цен на драгоценные металлы по видам валют и датам исполнения сделок, получаемых Банком на ежедневной основе из НКО НКЦ (АО) в виде «Отчета о расчетных ценах» и скорректированным на кредитный риск по контрагенту, согласно Методике определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов ББР Банк (АО).

Критерии существенности:

Пояснительная информация содержит события и операции, являющиеся значимыми (существенными) для результатов деятельности Банка и произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» существенными признаются события, если их пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей отчетности, принятое на основании этой отчетности. Все новые операции для Банка, содержащие в себе потенциальные риски, являются существенными в целях их раскрытия в пояснительной информации.

Каждый существенный показатель раскрывается отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не раскрываться отдельно. Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное раскрытие, но достаточно существенны для целей раскрытия в примечаниях к отчетности. Такие показатели представляются обособленно в примечаниях к отчетности.

Являются существенными и подлежат раскрытию:

- балансовые статьи, превышающие 10% статьи баланса Банка;
- доходы, превышающие 10% величины всех доходов Банка;
- расходы, превышающие 10% величины всех расходов Банка.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранных валютах в операционных кассах Банка, на счетах в отделениях Банка России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств. Средства в кредитных организациях Российской Федерации представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах и небанковских кредитных организациях.

Наименование статьи	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019	Изменения за период
Денежные средства в кассе и банкоматах	2 633 269	2 638 322	(5 053)
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	500 397	1 233 816	(733 419)
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	332 654	1 027 909	(695 255)
Средства в кредитных организациях иностранных государств	30 922	25 622	5 300
Резервы на возможные потери	839	898	(59)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	3 496 403	4 924 771	(1 428 368)

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 01.07.2019 г. в сумме 395 703 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 411 938 тыс. рублей).

4.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2019 г. отсутствуют.

Информация об объеме вложений в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов сделок и видов валют по состоянию на 01.07.2019 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Форвард, всего	715	0	0	63 045
в том числе с базисным активом иностранная валюта	715	0	0	63 045
ДОЛЛАР США	715	0	0	63 045

Для расчета справедливой стоимости форвардов, базовым активом которых является иностранная валюта, применяется курс, устанавливаемый Центральным Банком.

Информация об объеме вложений в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов сделок и видов валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже в виде таблицы.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
	Активов, тыс. руб.	Обязательств, тыс. руб.		
Своп, всего,	-	-	2 730 195	-
в том числе с базисным активом иностранная валюта	-	-	2 730 195	-
ДОЛЛАР США	-	-	2 730 195	-

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлены следующим образом:

	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	На сумму, тыс. руб.	Рост/Снижение, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	33 120 734	72.9	35 240 318	77.5	(2 119 584)	(6.0)
<i>в том числе:</i>						
кредиты юр. лиц	32 785 069	72.2	34 806 716	76.5	(2 021 647)	(5.8)
кредиты ИП	335 665	0.7	433 602	1.0	(97 937)	(22.6)
<i>Справочно: кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	21 076 429	46.4	22 049 243	48.5	(972 814)	(4.4)
2. Кредиты физ. лиц, всего	3 972 044	8.7	4 197 936	9.2	(225 892)	(5.4)
<i>в том числе:</i>						
автокредиты	15 383	0.0	19 127	0.0	(3 744)	(19.6)
жилищные, в том числе ипотечные кредиты	1 955 878	4.3	1 954 402	4.3	1 476	0.1
иные потребительские ссуды	702 246	1.5	1 461 480	3.2	(759 234)	(51.9)
прочие ссуды, не относящиеся к потребительским	1 298 537	2.9	762 927	1.7	535 610	70.2
3. Межбанковские кредиты (МБК)	0	0.0	2 600 000	5.7	(2 600 000)	(100.0)
4. Векселя кредитных организаций	200 371	0.4	147 869	0.0	52 502	35.5
5. Задолженность, приравненная к ссудной	8 133 560	17.9	3 305 954	7.3	4 827 606	146.0
<i>в том числе:</i>						

требования по сделкам с отсрочкой платежа	2 531 359	5.6	2 490 332	5.5	41 027	1.6
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	45 426 709	100	45 492 077	100	(65 368)	(0.1)
Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	272 415	100	114 260	100	158 155	138.4
Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность	5 478 700	x	4 734 008	x	744 692	15.7
Резервы под проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	180 168	x	35 576	x	144 592	406.4
Корректировка стоимости предоставленных денежных средств	-329 096	x	0	x	(329 096)	100.0
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-498 973	x	0	x	(498 973)	100.0
ИТОГО	40 210 133	x	40 836 753	x	(626 620)	(1.5)

Анализ кредитного портфеля Банка показывает, что по состоянию на 01.07.2019 г. существенные структурные изменения в кредитном портфеле Банка по сравнению с началом года произошли по статьям межбанковских кредитов, векселей кредитных организаций, задолженности, приравненной к ссудной.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП, и являющиеся основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 72,9%), в анализируемом периоде уменьшились на 6,0%. При этом основным сегментом кредитования для Банка являются предприятия, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (доля в общей ссудной задолженности юридических лиц и ИП на 01.07.2019 г. составила 46,4%). В отчетном периоде Банк проводил политику по поддержанию портфеля за счет сотрудничества с качественными заемщиками, имеющими долгосрочную кредитную историю.

Объем кредитов, предоставленные физическим лицам за отчетный период, незначительно уменьшился.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд (до вычета резервов и корректировки стоимости) в ББР Банке (АО) по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлены следующим образом:

Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
до 30 дней	6 723 168	14.8	3 072 654	6.8	3 650 514	118.8
- в том числе МБК	0	0	2 600 000	5.7	(2 600 000)	(100.0)
от 31 до 90 дней	3 525 165	7.8	3 252 975	7.2	272 190	8.4
от 91 до 180 дней	8 771 521	19.3	2 666 550	5.9	6 104 971	228.9
от 181 до 270 дней	2 472 294	5.4	6 047 289	13.3	(3 574 995)	(59.1)
от 271 дня до 1 года	4 000 638	8.8	8 528 907	18.7	(4 528 269)	(53.1)
от 1 до 2 лет	7 958 347	17.5	9 068 474	19.9	(1 110 127)	(12.2)
от 2 до 3 лет	3 767 251	8.3	5 429 782	11.9	(1 662 531)	(30.6)
от 3 до 4 лет	854 068	1.9	1 533 697	3.4	(679 629)	(44.3)
от 4 до 5 лет	2 645 799	5.8	2 081 998	4.6	563 801	27.1
свыше 5 лет	3 883 289	8.6	2 926 881	6.4	956 408	32.7
с наступившими сроками погашения	825 169	1.8	882 870	1.9	(57 701)	(6.5)
ИТОГО	45 426 709	100	45 492 077	100	(65 368)	(0.1)

Кредитный портфель физических и юридических лиц (ИП) в разрезе территорий (до вычета резервов и корректировки стоимости):

	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	%
Москва	22 883 946	50.4	22 326 028	49.1	557 918	2.5
Санкт-Петербург	13 027 101	28.7	13 590 478	29.9	(563 377)	(4.1)
Владивосток	5 760 010	12.7	5 928 434	13	(168 424)	(2.8)
Красноярск	3 755 652	8.2	3 647 137	8	108 515	3.0
Итого	45 426 709	100	45 492 077	100	(65 368)	(0.1)

4.4 Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые корпоративные ценные бумаги выпущены эмитентами стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития. Данные эмитенты являются компаниями специального назначения российских компаний, созданные в целях привлечения средств на международном рынке капиталов. Основной вид экономической деятельности которых - сфера финансовых услуг.

В таблицах ниже представлены фактические эмитенты долговых корпоративных ценных бумаг и головные организации данных компаний специального назначения. Фактическими эмитентами являются крупные российские компании нефтегазовой, транспортной и финансовой отраслей.

Информация на 01.07.2019 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	64 848
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	04.04.2042	5.625	296 227
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	06.02.2028	4.95	336 638
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	67 378
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2025	4.364	727 810
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	323 742
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	245 601
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	149 584
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.02.2023	4.032	623 587
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.11.2023	5.942	268 934
			Итого:	3 104 349

Информация на 01.01.2019 года представлена в следующей таблице:

Вид бумаг	Эмитент	Срок погашения	Размер купона, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Долговые государственные ценные бумаги				
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	29.04.2020	5.00	71 353
Государственные облигации внешнего облигационного займа РФ	Министерство финансов Российской Федерации,	04.04.2042	5.625	288 450
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	06.02.2028	4.95	337 925
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	19.07.2022	4.95	71 561
Еврооблигации	"Газпром" ПАО	21.03.2025	4.364	787 416
Еврооблигации	"Нефтяная компания" Роснефть" ПАО	06.03.2022	4.199	343 202
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	06.03.2023	4.60	270 756
Еврооблигации	"Российские Железные Дороги" ОАО	20.05.2021	3.3744	166 786
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.02.2023	4.032	676 405
Еврооблигации	"Банк развития и внешнеэкономической деятельности"	21.11.2023	5.942	278 540
			Итого:	3 292 394

4.5 Инвестиции в дочерние, зависимые организации

Все дочерние организации, в которых банк владеет долей в уставном капитале, находятся и зарегистрированы в Российской Федерации, метод учета инвестиций – по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.07.2019 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.07.2019 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.07.2019 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.07.2019 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные на 01.01.2019 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	443 013	0	443 013	443 013	-
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	36 365	136 802	173 167	(36 365)
3	ООО "Балтия+"	100	757 576	0	757 576	750 000	7 576
4	ООО "Кристалл"	100	29 227	2 923	26 304	21 920	4 384
5	ООО "Аметист"	100	100	21	79	79	-
6	ООО "Сапфир"	100	52 584	3 681	48 903	33 128	15 775
7	ООО "Алмаз"	100	100	21	79	79	-
8	ООО "Янтарь"	100	40 826	4 082	36 744	37 968	(1 224)
9	ООО "РМ-Инвест"	100	595	125	470	0	470
10	ООО "Конструктив"	19	18 998	3 990	15 008	0	15 008
	Итого:		1 516 186	51 208	1 464 978	1 459 354	5 624

По состоянию на 01.01.2019 года вложения Банка в уставные капиталы (доли) в дочерние, зависимые компании представлены в нижеследующей таблице:

п/п	Наименование организации	Доля участия в уставном капитале (%) на 01.01.2019 г.	Средства, внесенные в уставный капитал (60202) на 01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Резерв на возможные потери (60206) на 01.01.2019 г. (тыс.руб.)	Средства, внесенные в уставный капитал за вычетом резерва	Данные за 31.12.2017 г.	Изменение за период
1	ООО "ПРОМИНВЕСТИЦИИ"	100	443 013	0	443 013	122 450	320 563
2	ООО "ЛИМОНИ"	100	173 167	0	173 167	171 435	1 732
3	ООО "Балтия+"	100	757 575	7 575	750 000	757 575	(7 575)
4	ООО "Кристалл"	100	29 227	7 307	21 920	0	21 920
5	ООО "Аметист"	100	100	21	79	0	79
6	ООО "Сапфир"	100	52 584	19 456	33 128	0	33 128
7	ООО "Алмаз"	100	100	21	79	0	79
8	ООО "Янтарь"	100	40 826	2 858	37 968	0	37 968
	Итого:		1 496 592	37 238	1 459 354	1 051 460	407 894

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлены следующей таблицей:

Состав и структура	Данные на 01.07.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.	Отклонение
Здания и сооружения	960 449	973 643	(13 194)
Переоценка зданий за 2018 г.	0	0	-
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	129 991	79 020	50 971
Хозяйственный инвентарь, включая офисную мебель	146 791	154 062	(7 271)
Другие, не перечисленные выше, виды основных средств	3 698	37 989	(34 291)
Транспорт	2 167	2 167	-
Земля	100 116	100 116	-
Нематериальные активы (НМА)	50 582	41 072	9 510
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	20 968	22 469	(1 501)
Материальные запасы	3 872	8 745	(4 873)
Амортизация основных средств	379 449	351 804	27 645

Амортизация по переоценке за 2019 г.	0	0	-
Амортизация нематериальных активов (НМА)	24 189	19 624	4 565
Итого:	1 014 996	1 047 855	(32 859)

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 1 полугодие 2019 года представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, ВТ, хоз.инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток на 01.01.2019 г.	973 643	281 653	2 167	100 116	52 959	8 745	1 419 283
Поступления за 2019 г.	0	11 722	0	0	17 206	16 807	45 735
переоценка зданий за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие (ликвидация)	13 125	11 542	0	0	37	21 680	46 384
Остаток на 01.07.19 г.	960 518	281 833	2 167	100 116	70 128	3 872	1 418 634
Накопленная амортизация:							0
Остаток на 01.01.19 г.	134 297	215 340	2 167	0	19 624	0	371 428
Амортизационные отчисления за 2019 г.	15 629	16 342	0	0	4 565	0	36 536
Амортизационные отчисления по переоценке за 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие (ликвидация)	3 014	1 312	0	0	0	0	4 326
Остаток на 01.07.19 г.	146 912	230 370	2 167	0	24 189	0	403 638
Остаточная стоимость на 01.07.2019 г.	813 606	51 463	0	100 116	45 939	3 872	1 014 996

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов за 2018 год представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, ВТ, хоз.инвентарь, мебель и пр. ОС	Транспорт	Земля	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток за 31.12.2017г.	1 053 294	263 352	2 167	100 116	43 867	8 145	1 470 941
Поступления за 2018 г.	0	26 126	-	-	10 516	46 882	83 524
переоценка зданий за 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	79 651	7 825	-	-	1 424	46 282	135 182
Остаток за 31.12.18 г.	973 643	281 653	2 167	100 116	52 959	8 745	1 419 283
Накопленная амортизация:							
Остаток за 31.12.17 г.	110 959	188 530	2 167	-	12 732	-	314 388
Амортизационные отчисления за 2018 г.	33 467	30 202	-	-	8 045	-	71 714
Амортизационные отчисления по переоценке за 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие (ликвидация)	10 129	3 392	-	-	1 153	-	14 674
Остаток за 31.12.18 г.	134 297	215 340	2 167	-	19 624	-	371 428
Остаточная стоимость за 31.12.2018 г.	839 346	66 313	-	100 116	33 335	8 745	1 047 855

В бухгалтерском балансе существенного изменения данных, отраженных на 01.07.2019 г. (1 014 996 тыс. рублей) и на 01.01.2019 г. (1 047 855 тыс. рублей) не произошло.

Передача Банком основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 1 полугодии 2019 года не осуществлялась.

Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в 1 полугодии 2019 года отсутствуют.

В течение 1 полугодия 2019 года общая сумма амортизации по основным средствам начислена в сумме 31 971 тыс. рублей и составила на 1 июля 2019 года 379 449 тыс. рублей.

Банк использует следующие сроки полезного использования объектов основных средств внутри групп:

- Недвижимость – 294-361 месяц

- Неотделимые улучшения в арендованные объекты - 336 месяцев
- Оборудование, вычислительная техника - 13-132 месяца
- Транспорт – 37-60 месяцев
- Хозяйственный инвентарь, включая мебель - 33-241 месяц
- Прочие – 18-241 месяцев

Значительная разница в сроках полезного использования внутри групп связана с функциональными особенностями и различным назначением объектов основных средств.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2019 г. не производилась.

Учетной политикой Банка установлено проводить переоценку не реже, чем один раз в два года по состоянию на 01 января.

По состоянию на 01.07.2019 года в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается здание по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Харьковская, д. 3-5, лит.В стоимостью 69 522 тыс. рублей. На балансе Банка данное здание отражено по справедливой стоимости, оценка произведена независимым оценщиком фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» по состоянию на 31 декабря 2017 года и основана на рыночной стоимости. Для определения стоимости недвижимого имущества был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В ближайшие 12 месяцев продажа объекта не планируется, а рассматривается вариант его реконструкции, поэтому данный объект 06.02.2018 г. переведен в категорию "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости" и отражен на балансовом счете 61907 по рыночной (справедливой) стоимости.

По состоянию на 01.07.2019 в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду учитывается нежилые помещения, расположенные по адресу: Удмуртская республика, г. Глазов, ул. Драгунова, д. 41, стоимостью 19 628 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 в составе земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду учитываются земельные участки, расположенные по адресу: Удмуртская республика, г. Глазов, ул. Драгунова, д. 41, стоимостью 1 574 тыс. руб.

У Банка есть один созданный нематериальный актив: товарный знак в сумме 326 тысячи рублей, классифицированный как нематериальный актив с определенным сроком полезного использования. Норма амортизации по нему составляет 0,9804% в месяц.

Банк классифицирует все остальные нематериальные активы как приобретенные нематериальные активы балансовой стоимостью 50 256 тыс. рублей с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации составляют от 0,3571% до 7,6923% в месяц.

Амортизация нематериальных активов относится в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Балансовая стоимость всех нематериальных активов по состоянию на 01.07.2019 г. составила 50 582 тыс. руб., по состоянию 01.01.2019 г. составляет 41 072 тыс. рублей, общая сумма начисленной амортизации за 1 полугодие 2019 год – 4 565 тыс. рублей, накопленная сумма амортизации на 01.07.2019 - 24 189 тыс. рублей.

4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка производилась сотрудником Отдела залогов Кредитного управления. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Сотрудник Отдела залогов применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, на 01.07.2019 составила 2 751 167 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 2 265 006 тыс. рублей. Резерв по ним составил на 01.07.2019 – 310 057 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 164 480 тыс. рублей. Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

Данные о полученных Банком в отчетном периоде долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по договору залога и соглашению об отступном отражены в таблице:

Состав и структура активов	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.	Изменение за период
Земля	771 829	801 456	(29 627)
Здания и сооружения (нежилые помещения)	760 783	790 573	(29 790)
Жилые помещения	1 044 337	491 100	553 237
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	104 559	112 218	(7 659)

Транспорт	69 659	69 659	0
Резервы на возможные потери	310 057	164 480	145 577
Итого:	2 441 110	2 100 526	340 584

4.8 Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.07.2019	Данные по состоянию на 01.01.2019	Изменения за период
1	Дебиторская задолженность	112 399	89 359	23 040
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 589	9 235	(4 646)
2	Предметы труда, полученные по договорам отступного	15 170	19 434	(4 264)
3	Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5 000	5 000	-
4	Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4 664	7 409	(2 745)
5	Расчеты с персоналом	441	280	161
6	НДС уплаченный	734	3 359	(2 625)
7	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	3 193	0	3 193
8	Резерв под прочие активы	66 245	58 744	7 501
	ИТОГО	75 356	66 097	6 066

4.9 Средства кредитных организаций

		На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения за период
1	Корреспондентские счета банков-резидентов	121	162	(41)
2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	24 177	14 020	10 157
3	Незавершенные расчеты	0	0	-
	Итого средств кредитных организаций	24 298	14 182	10 116

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения за период
Юридические лица всего, в том числе:	13 368 079	14 478 335	(1 110 256)
Текущие/расчетные счета	6 337 434	9 549 109	(3 211 675)
Срочные депозиты	6 483 423	4 729 263	1 754 160
Прочие привлеченные средства	528 600	180 044	348 556
Начисленные проценты	18 622	19 919	(1 297)
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	29 574 850	29 224 264	350 586
Текущие счета	1 936 043	2 095 643	(159 600)
Срочные депозиты, в том числе:	26 874 424	26 262 765	611 659
в драгметаллах	0	103	(103)
Прочие привлеченные средства	1 789	1 949	(160)
Начисленные проценты	762 608	863 907	(101 299)
Корректировка стоимости привлеченных средств	-14	0	(14)
Итого средств клиентов	42 942 929	43 702 599	(759 670)

Условия договоров по привлечению денежных средств предполагают, что при истребовании вкладчиком срочного вклада до истечения срока вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов по вкладу до востребования, действующем на момент досрочного истребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

4.11 Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.07.2019	Данные по состоянию на 01.01.2019	Изменения за период
1	Векселя, в т.ч.	1 553 262	2 556 854	(1 003 592)
1.1	Дисконтные	1 254 791	1 543 626	(288 835)
1.2	Процентные	298 471	1 013 228	(714 757)
2	Сберегательные сертификаты	178 039	619 255	(441 216)
3	Облигации	1 085 612	1 196 420	(110 808)
	ИТОГО	2 816 913	4 372 529	(1 555 616)

По состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные долговые обязательства.

По состоянию на 1 июля 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 1 517 370 тыс. рублей, из них номинированные в российских рублях – 574 093 тыс. рублей, в иностранной валюте – 943 277 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 1 января 2019 года общая сумма – 2 541 246, из них номинированные в российских рублях – 615 850 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 925 396 тыс. рублей в рублевом эквиваленте).

Срок обращения собственных векселей по состоянию на 1 июля 2019 года наступает с июля 2019 года по август 2021 года (на 1 января 2019 года: с января 2019 года по декабрь 2020 года). Доходность процентных векселей на 1 июля 2019 составляла от 1,95% до 7% годовых (на 1 января 2019 года: от 1,35% до 7,0% годовых). Обязательства по выплате процентов по состоянию на 1 июля 2019 года – 5 384 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 15 608 тыс. рублей). Дисконт по выпущенным векселям на 1 июля 2019 года составляет 30 508 тыс. рублей.

В период до июня 2018 года Банк привлекал средства физических лиц путем выпуска сберегательных сертификатов на предъявителя в рублях. По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства по ним составили 162 745 тысяч рублей (на 1 января 2019 года – 560 434 тысячи рублей). Срок погашения сберегательных сертификатов по состоянию на 1 июля 2019 года наступает с июля 2019 года по апрель 2020 года (на 1 января 2019 года: с января 2019 года по апрель 2020 года), доходность на 1 июля 2019 года составляет от 6,8% до 10 % годовых (на 1 января 2019 года: от 6,6% до 11 % годовых). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам по состоянию на 1 июля 2019 года составили 15 294 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 58 821 тыс. рублей).

В июле 2017 года банк привлек облигационный займ на сумму 17 026 тысяч долларов США сроком на 1 911 дней с доходностью 5% годовых.

4.12 Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.	Данные по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменения за период
1	Кредиторская задолженность	8 897	61 190	(52 293)
1.1	В т.ч. незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 641	4 605	36
2	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль) и страховым платежам	38 132	47 981	(9 849)
3	Расчеты с персоналом	61 180	55 401	5 779
4	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	200	200	-
5	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	3 285	(3 285)
6	Расчеты по выданным банковским гарантиям	47 514	0	47 514
7	Прочее	4 346	3 433	913
	ИТОГО	160 269	171 490	(11 221)

4.13 Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера

Формирование резервов – оценочных обязательств некредитного характера связано с ведением банком операционной деятельности и представляют собой возможные взыскания в отношении Банка (в том числе по судебным решениям).

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. не изменялась и составила 200 тыс. руб. Определение срока выбытия не представляется возможным. На момент составления отчета требования к Банку не предъявлялись.

4.14 Средства акционеров (вкладчиков).

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

	Данные по состоянию на 01.07.2019			Данные по состоянию на 01.01.2019		
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма
Обыкновенные акции	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000
Итого уставного капитала	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 450 000 тыс. рублей и разделен на 45 000 тысяч штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций Банка:

- седьмой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций;
- дата регистрации выпуска 05.04.2012 г.;
- государственный регистрационный номер выпуска 10102929B007D;
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13.06.2012 г.;
- размещено и оплачено 24 000 000 акций;
- номинальная стоимость одной акции 10 рублей;
- цена размещения одной акции 10 рублей.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

По итогам 1 полугодия 2019 года прибыль до налогообложения составила – 116 365 тыс. руб., прибыль за отчетный период – 213 509 тыс. руб.

Расходы от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2019 года составили -22 296 тысячи рублей. За аналогичный период 2018 года сумма прибыли до налогообложения составляла 31 921 тыс. руб., величина убытка за отчетный период – 41 627 тыс. руб. Расходы от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2018 года составили 59 366 тысячи рублей.

В отчете о финансовых результатах за отчетный период 2019 год по статье «Операционные расходы» отражены, в том числе, суммы убытков от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в размере 4 435 тыс. рублей (в 2018 - 396 тыс. рублей.).

5.1 Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Процентные доходы, в том числе:	2 996 291	3 552 625
Кредиты клиентам	2 909 186	3 308 790
МБК	10 425	9 946
Средства в других банках	183	1 809
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 161	63 996
Учтенные векселя кредитных организаций	12 298	2 660
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	11 650
Средства, размещенные в депозитах Банка России	6 038	153 774
Процентные расходы, в том числе:	1 155 535	1 481 206
Вклады физических лиц	879 229	1 056 286
Депозиты юридических лиц	139 862	193 515
Текущие/расчетные счета	38 746	37 025
Кредиты и депозиты других банков, Банка России	0	16 958
Выпущенные векселя	55 361	88 759
Облигации	27 469	25 085
Корреспондентские счета других банков	339	553
Корректировки, уменьшающие процентные расходы	-20	0
Сберегательные сертификаты	14 549	63 025
Чистые процентные доходы	1 840 756	2 071 419

5.2 Информация о доходах и расходах от операций с финансовыми активами

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	219	40 133
От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	219	40 133
Расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	126 022	32 168
От операций с производными финансовыми активами, базовым активом которых является иностранная валюта	126 022	32 168
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(125 803)	7 965

5.3 Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Комиссионные доходы, в том числе:	396 588	388 684
От открытия и ведения банковских счетов	22 112	19 494
От расчетного и кассового обслуживания	130 397	120 507
От операций с валютными ценностями	8 126	10 298
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	54 605	72 015
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	353	1 392
От осуществления переводов денежных средств	173 364	108 085
От других операций	7 631	56 893
Комиссионные расходы, в том числе:	114 225	52 494
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	12 007	14 583
расходы за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов	9 912	10 515
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	31 510	23 936
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	153
другие комиссионные расходы	60 796	3 307
Чистые комиссионные доходы	282 363	336 190

5.4 Операционные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Операционные доходы, в том числе:	566 516	104 919
Доходы от сдачи имущества в аренду, в том числе временно не используемого в основной деятельности	6 721	5 512
Штрафы, пени, неустойки полученные	76	341
Доходы от операций с кредитами, прочими правами требования	325 296	7 569
Доходы от операций с депозитами	12 369	40 259
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	995	476
Доходы с приобретенными ценными бумагами	157	36
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30	17 987
От оказания консультационных и информационных услуг	121	86
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и страховых взносов	1 226	2 231
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	218 999	46
прочее	526	30 376
Операционные расходы, в том числе:	1 744 441	3 083 291
Расходы на содержание персонала	516 240	550 467
Организационные и управленческие расходы	109 781	109 176
Расходы на рекламу	7 505	8 436
Расходы по страхованию	53 038	443 609
Плата за право пользования программным обеспечением	6 882	12 361
Расходы по аренде	49 404	51 419
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	825 985	1 753 975
Амортизация	36 536	37 838
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи и основных средств	56 879	77 353

Расходы на содержание и ремонт основных средств, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	42 430	24 523
Расходы от операций с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	112
Прочее	39 761	14 022
Чистые операционные расходы	(1 177 925)	(2 978 372)

5.5 Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года:

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Средства на корреспондентских счетах	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Проценты	Прочее участие
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	4 387 149	13 050	183	785 832	46	84 972	113 390	34282
Создание	4 059 436	0	101 421	1 178 030	8 558	128 145	110 841	20585
Восстановление	4 095 486	0	100 636	1 550 982	0	45 070	176 080	32 550
Списание/выплачено за счет резерва	1 494	0	0	0	1 043	457	471	0
Резерв на возможные потери на 1 июля 2018 года	4 349 605	13 050	968	412 880	7 561	167 590	47 680	22 317
Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	4 734 008	0	898	307 325	200	193 904	64 896	37 238
Создание	5 960 990	6444	1 589	1 239 664	0	481 223	291 411	66 652
Восстановление	5 410 372	0	1 648	1 080 637	0	332 502	129 945	52 682
Списание/выплачено за счет резерва	293 588	0	0	0	0	235	23 592	0
Резерв на возможные потери на 1 июля 2019 года	4 991 038	6 444	839	466 352	200	342 390	202 770	51 208

5.6 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Налог на добавленную стоимость	9 995	13 166
Налог на имущество	4 577	6 673
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду		18
Госпошлина	669	1 194
Транспортный налог	12	11
Земельный налог	3 141	5 268
Налог на прибыль 20%	52 640	42 176
Отложенный налог на прибыль	(168 178)	5 042
Возмещение (расход) по налогам	(97 144)	73 548

В течение отчетных периодов 2019 - 2018 годов новые налоги не вводились. С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

Результаты сверки расхода по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на 01.07.2019 года приведены в таблице ниже:

п/п	Наименование	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 1 квартал 2018 года	52 640
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	168 178
3	Итого расходы по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 год	115 538
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 1 квартал 2018 год	97 970
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку 20%	19 594
6	Итого расходы по налогу на прибыль, исходя из балансовой прибыли за 1 квартал 2018 года	-19 594

7	Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом	135 132
---	--	---------

Результаты сверки расхода по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на 01.07.2018 года приведены в таблице ниже.

п/п	Наименование	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 1 квартал 2018 года	42 175
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 042
3	Итого расходы по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 год	-47 217
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 1 квартал 2018 год	5 591
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку 20%	1 118
6	Итого расходы по налогу на прибыль, исходя из балансовой прибыли за 1 квартал 2018 года	-1 118
7	Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом	-46 099

5.7 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	1 914 764	2 187 306	(272 542)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(1 828 791)	(1 783 137)	(45 654)
Итого реализованная курсовая разница	85 973	404 169	(318 196)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	20 014 973	40 917 458	(20 902 485)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(19 763 691)	(41 135 981)	21 372 290
Итого нереализованная курсовая разница	251 282	(218 523)	469 805
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	4	-	4
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами	(3)	-	(3)
Итого реализованная курсовая разница	1	0	1
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	44	4 490	(4 446)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(44)	(4 489)	4 445
Итого нереализованная курсовая разница	0	1	(1)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	1	0

5.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетных периодах за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 год затраты на исследования и разработки не производились.

5.9 Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждения работникам за 1 полугодие 2019 года составила 384 459 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 года сумма вознаграждения работникам составляла 407 053 тыс. руб.

5.10 Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	174 768	(100 802)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	14 606	(8 273)
Итого совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	160 162	(92 529)

5.11 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

В отчетном периоде были реализованы долгосрочные активы, которые включали в себя жилые и нежилые здания, складские комплексы, земельные участки, специальное оборудование для различных работ и прочее имущество, полученное по договорам залога.

Расходы, связанные с выбытием долгосрочных активов, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, а доходы – по статье «Операционные доходы», также эта информация нашла отражения по строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах.

За 1 полугодие 2019 года доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 30 тыс. рублей (1 полугодие 2018 – 17 987 тыс. рублей), а расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 22 326 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года – 77 353 тыс. рублей).

6 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Информация об изменениях в капитале кредитной организации приведена в отчете по форме 0409810 и содержит следующие данные:

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составляет 368 044 тыс. рублей (за аналогичный период прошлого года совокупный убыток составил 134 156 тыс. рублей) и состоит из:

- изменений в капитале кредитной организации за отчетный период 2019 года, которые произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на 213 509 тыс. рублей (за аналогичный период 2018 года убыток составил 41 627 тыс. рублей);

- изменений прочего совокупного дохода, которое произошло по статьям:

- «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» за 1 полугодие 2019 года – 152 898 тыс. рублей (положительная переоценка) (за 1 полугодие 2018 года – 92 529 тыс. рублей (отрицательная переоценка));

- «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» в сумме 4 902 тыс. рублей (уменьшение переоценки);

- «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» изменение за 1 полугодие 2019 года составило 6 539 тыс. рублей, за аналогичный период 2018 года изменений не было/

Изменения произошли также по статье «Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов» по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 4 901 тыс. рублей.

Дивидендов, выплаченных в пользу акционеров (участников) в течение отчетных периодов, не было.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Детализация и изменения денежных потоков Банка отражены в отчетности по форме 0409814. Отчет позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру, способность

регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года не было.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 июля 2019 года	3 486 553	3 496 403
На 01 июля 2018 года	4 214 194	4 222 634

В «Отчете о движении денежных средств» остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение отчетного периода 2019 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 594 791 тыс. рублей (в отчетном периоде 2018 года – 1 037 429 тыс. руб.).

Информация о неиспользовании кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение отчетных периодов 2019 и 2018 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

7.1 Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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" (далее – Указание Банка России N4482-У)

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка www.bbr.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленный Указанием 4983-У срок.

9 Операции со связанными с Банком сторонами

В отчетном периоде 2019 года и сопоставимом периоде 2018 года Швецов Д.Н.(доля владения 34%), Гордеев Д.Е.(33%), Гордович Д.Г. (30%) являются бенефициарными владельцами, которые прямо владеют более 25% акций Банка.

В этих периодах 2019 и 2018 годах в ББР Банке (АО) осуществлялись сделки со связанными с Банком сторонами: акционерами, директорами и ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

Информация о вышеуказанных сделках за отчетные периоды 2019 года и 2018 года по активным операциям:

	Остаток задолженности на 01.01.2018 г.	Оборот за 6 месяцев 2018 года		Остаток задолженности на 01.07.2018 г.
		Выдано кредитов	Погашено кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	480	2 247	2 425	302
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	3 081	5 226	6 726	1 581
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	0	0	0	0
Общая сумма	3 561	7 473	9 151	1 883
	Резервы на 01.01.2018 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.04.2018 г.
Резерв под обесценение кредитов	1 222		922	300
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	2 339	7 473	8 229	1 583

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

	Остаток задолженности на 01.01.2019 г.	Оборот за 6 месяцев 2019 года		Остаток задолженности на 01.07.2019 г.
		Выдано кредитов	Погашено (выбыло) кредитов	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	69078	40 420	9 598	99 900
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	28 590	2 130	2 604	28 116
Кредиты, предоставленные дочерним компаниям	276 378	251 595	87 679	440 294
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам*	200 000	887 600	115 097	972 503
Общая сумма	574 046	1 181 745	214 978	1 540 813
	Резервы на 01.01.2019 г.	Создание резервов	Восстановление резервов	Резервы на 01.04.2019 г.
Резерв под обесценение кредитов	87 061	127 386		214 447
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	486 985	1 054 359	214 978	1 326 366

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Информация о сделках со связанными сторонами по пассивным операциям за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года.

	Остаток средств на 01.01.18 г.	Оборот за 6 месяцев 2018 года		Остаток средств на 01.07.2018 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	54 771	2 686 297	2 516 317	224 751
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	20 079	85 049	85 900	19 228
Средства прочих связанных сторон*	26 845	336 412	352 827	10 430
Общая сумма	101 695	3 107 758	2 955 044	254 409

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

	Остаток средств на 01.01.19 г.	Оборот за 6 месяцев 2019 года		Остаток средств на 01.07.2019 г.
		Привлечено средств	Возвращено средств	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	121 184	1 311 333	1 373 560	58 957
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	21 797	122 352	133 299	10 850
Средства дочерних компаний	80 497	1 224 767	1 267 716	37 548
Средства прочих связанных сторон*	12 792	1 833 646	1 431 848	414 590
Общая сумма	236 270	4 492 098	4 206 423	521 945

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

По состоянию на 01.07.2018 г. остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами – 1 883 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 300 тыс. рублей. Для сравнения, на 01.07.2019 г., связанным сторонам было выдано ссуд на сумму 1 540 813 тыс. руб., и сформировано резервов под указанную задолженность на сумму 214 447 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Условия сделок, проводимые со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

10 Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ББР Банк (АО) за 1 полугодие 2019 года, в том числе пояснительная информация, размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bbr.ru.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

08 августа 2019 года



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Шитов А.В.", written over the circular stamp.

Шитов А.В.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Власова Е.М.", written below the signature of A.V. Shitov.

Власова Е.М.