

**АКБ «Форштадт» (АО)**

**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Содержание**

Отчет о финансовом положении	6-7
Отчет о совокупном доходе	8-9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты и дебиторская задолженность	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
11. Инвестиционное имущество и активы предназначенные для продажи	37
12. Основные средства и нематериальные активы	38
13. Прочие активы	39
14. Средства других банков	41
15. Средства клиентов	42
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
17. Прочие обязательства	43
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
19. Прочий совокупный доход	44
20. Процентные доходы и расходы	44
21. Комиссионные доходы и расходы	45
22. Прочие операционные доходы	45
23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами	45
24. Административные и прочие операционные расходы	46
25. Налог на прибыль	46
26. Прибыль (убыток) на акцию	48
27. Дивиденды	48
28. Сегментный анализ	48
29. Управление рисками	48
30. Управление капиталом	61
31. Обязательства	62
32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	63
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
34. Операции со связанными сторонами	66
35. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	67
36. Обязательства по пенсионному обеспечению работников	67
37. События после окончания отчетного периода	67





**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**(в тысячах рублей)**

	Прим.	2017	2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	681 968	939 115
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		72 260	72 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 492	171 825
Кредиты и дебиторская задолженность	8	8 402 267	8 576 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 287 398	2 562 030
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	10 773	11 685
Инвестиционное имущество	11	4 190	4 252
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		80 934	60 355
Основные средства	12	85 708	112 439
Нематериальные активы	12	17 182	24 848
Текущие требования по налогу на прибыль		21 634	2 668
Отложенный налоговый актив	25	0	46 817
Прочие активы	13	32 611	32 136
<b>Итого активов</b>		<b>13 698 417</b>	<b>12 617 980</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	0	72 527
Средства клиентов	15	9 699 776	8 704 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 187	147 954
Прочие обязательства	17	56 048	32 406
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 959	2 323
Отложенное налоговое обязательство	25	3 416	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>9 768 386</b>	<b>8 959 549</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	18	1 688 277	1 688 277
Эмиссионный доход	18	48 400	48 400
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		26 890	( 18 047)


**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**


---

Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	<u>2 166 464</u>	<u>1 939 801</u>
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	<u>3 930 031</u>	<u>3 658 431</u>
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	<u>13 698 417</u>	<u>12 617 980</u>

---

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров

  
Г.Г. Сухоносенко  
Председатель Правления

  
И.М. Чикризова  
Главный бухгалтер

23 апреля 2018 года



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	20	1 611 563	1 774 082
Процентные расходы	20	( 617 873)	( 756 950)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>993 690</b>	<b>1 017 132</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	( 104 181)	( 378 454)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>889 509</b>	<b>638 678</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	( 967)	13 597
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 283	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	( 10 297)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		( 38 802)	( 37 328)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		52 396	39 109
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами)		4	4
Комиссионные доходы	21	161 755	154 632
Комиссионные расходы	21	( 16 059)	( 13 553)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	3	1 814
Изменение резерва	13	15 199	( 460)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	31		110 000
Прочие операционные доходы	22	51 232	23 697
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 122 551</b>	<b>919 893</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	( 619 080)	( 526 122)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>503 471</b>	<b>393 771</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения		503 471	393 771
Расходы (доходы по налогу на прибыль)	25	(90 370)	( 93 270)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>413 101</b>	<b>300 501</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
<b>Прочая совокупная прибыль, которая может быть в будущем</b>			

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

переклассифицирована в прибыль или  
убыток

Изменение фонда переоценки финансовых  
активов, имеющих в наличии для продажи  
Налог на прибыль, относящийся к статьям,  
которые могут быть переклассифицированы в  
прибыль или убыток

19

56 170

66 927

19

( 11 233)

( 13 385)

Прочая совокупная прибыль, которая  
может быть переклассифицирована в  
прибыль или убыток, за вычетом налога  
на прибыль

44 937

53 542

Совокупная прибыль (убыток) за период

458 038

354 043

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров

  
Г.Г. Сухоносенко

Председатель Правления

  
И.М. Чикризова

Главный бухгалтер

23 апреля 2018 года






**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах рублей)**

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года					
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО					
Остаток на 31 декабря 2015 года (после пересчета)	1 688 277	48 400	( 71 589)	1 825 737	3 490 825
Совокупный доход (убыток):					
Прибыль (убыток)				300 501	300 501
прочий совокупный доход	19		53 542		53 542
Дивиденды, объявленные				( 186 438)	( 186 438)
Остаток за 31 декабря 2016 года	1 688 277	48 400	( 18 047)	1 939 800	3 658 430
Совокупный доход (убыток):					
Прибыль (убыток)				413 101	413 101
прочий совокупный доход	19		44 937		44 937
Дивиденды, объявленные	27			( 186 437)	( 186 437)
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 688 277	48 400	26 890	2 166 464	3 930 031

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров

  
Г.Г. Сухоносенко  
Председатель Правления

  
И.М. Чикризова  
Главный бухгалтер

23 апреля 2018 года



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)**

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 528 698	1 707 112
Проценты уплаченные	(627 453)	(773 242)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 300)	(94)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(38 802)	(37 328)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	4	4
Комиссии полученные	159 955	156 377
Комиссии уплаченные	(16 059)	(13 553)
Прочие операционные доходы	52 588	30 196
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(551 927)	(473 787)
Уплаченный налог на прибыль	(35 283)	(112 131)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>464 421</b>	<b>483 554</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	666	(7 181)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133	(1 792)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	169 592	(48 525)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	164 117	116 371
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	215 730	(123)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(72 527)	(88 687)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 011 746	(1 399 982)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(141 403)	(76 314)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 169	(33 304)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 367 223</b>	<b>(1 472 929)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(5 388 267)	(3 395 591)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 695 486	3 305 881
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	59 694	(10 367)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(29 161)	(58 739)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12 925	6 191
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 649 323)</b>	<b>(152 625)</b>

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Финансовая отчетность по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Выплаченные дивиденды	(186 438)	(186 438)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(186 438)	(186 438)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 536)	(53 742)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(7 653)	(1 382 180)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	689 621	2 071 801
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	681 968	689 621

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров



Г.Г. Сухоносенко  
Председатель Правления



И.М. Чикризова  
Главный бухгалтер



23 апреля 2018 года



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**1. Основные виды деятельности**

Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 24.07.1992 г. (протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «Коробанк» и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту «ЦБ РФ») в декабре 1992 за номером 2208. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22.07.1994 г. (протокол № 18) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Коробанк» (Акционерное общество закрытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26.06.1995 г. (протокол № 23) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Форштадт» (акционерное общество закрытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20.08.1996 г. (протокол № 29) наименование Банка изменено (в части приведения в соответствие законодательству Российской Федерации организационно-правовой формы) на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество), АКБ «Форштадт». В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.03.2002 г. (протокол № 46) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество), АКБ «Форштадт» (ЗАО). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02.09.2014 г. (протокол №64) наименования Банка изменены (в части приведения в соответствие законодательству Российской Федерации организационно-правовой формы) на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Акционерное общество), АКБ «Форштадт» (АО).

23 октября 2014 года Управлением Федеральной налоговой службы по Оренбургской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись под номером 2145600000621 о государственной регистрации текста изменений к Уставу с новым фирменным наименованием Банка.

Коммерческая деятельность Банка в 2017 году осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 10 ноября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.11.2014 года № 2208;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств серии ЛСЗ № 0004950 (рег. №157Н) от 09.09.2015г.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2017 года являлись Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ») и А.А. Екавян, которым принадлежало 50,00% и 43,087276 % обыкновенных именных бездокументарных акций в уставном капитале Банка соответственно.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 459 человек (2016: 475).

Адрес Банка: Российская Федерация, 460001 г. Оренбург, ул.Чкалова, д. 35/1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис в г. Уфе, 1 операционный офис в г. Самаре, 10 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 12 кредитно-кассовых офиса (ККО) в том числе: 2 в г. Воронеже, 2 в г. Челябинске, 2 в г. Санкт-Петербурге, 2 в г. Самаре, 3 в г. Уфе, 1 в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

*Подводя итоги уходящего года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы.*



1. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, saniруемый Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

2. Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам, о чем разговоры идут уже давно. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

3. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

4. После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. Естественно, не обошлось и без проблем. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно. В целом это оказывает обескураживающий эффект на экономику, в частности, по слухам, как доказательство снижения количества «прачечных», стоимость обналаживания заметно выросла, хотя тут может быть более важным отзыв лицензий у обнальных банков.

5. Еще одной тенденцией, которая началась в 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

том числе банков. Сначала значительный ущерб нанес вирус-шифровальщик WannaCry, а затем на несколько дней остановил работу ряда банков шифровальщик Petya. Это произошло, несмотря на рост затрат на киберзащиту в России, да и по всему миру, а также пристальное внимание к данной проблеме со стороны регулятора. Учитывая, что последние масштабные атаки задевали сразу множество стран, можно сравнить насколько российские банки оказались готовы к соответствующим проблемам по сравнению с иностранными конкурентами. В этой связи сравнение вполне в пользу российских финансовых институтов. В большинстве своем банкам ущерба удалось избежать, а пострадавшие банки смогли относительно быстро восстановить свою работоспособность. С другой стороны, полностью избежать ущерба будет невозможно, и поэтому банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность, но и формировать резервы на случай убытков от кибератак, так как при любом уровне безопасности вероятность таких убытков далеко не нулевая.

В 2017 году неблагоприятные кредитные рейтинги России, установленные международными агентствами Standard & Poor's и Moody's из «большой тройки» в 2016 г., были изменены в сторону улучшения. Рейтинг международного агентства Moody's был изменен с негативного на стабильный; рейтинги Standard & Poor's и Fitch со стабильного на позитивный. S&P ждет, что экономика России будет восстанавливаться до 2020 года. Реальный ВВП, вероятно, увеличится в среднем на 1,7% в 2017–2020 годах, предполагают в агентстве. На это повлияет восстановление цен на нефть и умеренное расширение внутреннего спроса после смягчения кредитно-денежной политики государства. Впрочем, низкие цены на сырье продолжают сдерживать прогнозы по экономическому росту в долгосрочной перспективе, равно как и доминирующая роль государства в экономике, низкая производительность труда и сложный инвестиционный климат.

В 2017 г. Банк России значительно снизил количество аккредитованных рейтинговых агентств, имеющих право присвоения рейтингов кредитным организациям. В 2017 г. это: АКРА (АО) и АО «Эксперт РА». В конце 2017 г. между АО «Эксперт РА» и АКБ «Форштадт (АО)» был заключен договор о присвоении кредитного рейтинга.

Практически, ни один эксперт не делает слишком позитивных прогнозов для экономики России, поскольку еще очень свежи воспоминания о том, как быстро ситуация может измениться в худшую сторону. Многие независимые аналитики и представители ряда мировых экономических компаний говорят о том, что ситуация в российской экономике может улучшаться, но процесс этот будет происходить очень медленно, сопровождаться скачками инфляции и нестабильностью положения во всех сферах.

В СМИ высказывается также опасение по поводу того, что излишний оптимизм государственной власти приведет к ошибочному выводу о том, что в российской экономике все хорошо, и она не нуждается ни в каких реформах.

В действительности структура экономики и ее научно-технологический уровень практически не изменились и не соответствуют современным требованиям.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

#### **Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года, если не указано иное.

#### **Новые стандарты, вступившие в действие**

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Банк может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершающихся к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года не окажет существенного влияния на капитал.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых систем, а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

**Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, использование для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.

**Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания;
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

**Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

**Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) не изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

**Классификация – финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

#### **Учет хеджирования**

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

#### **Переходные положения**

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

**Переход на новый стандарт**

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Прочие стандарты**

Несмотря на то, что в МСФО отсутствует обязательное требование включать в финансовую отчетность информацию о новых стандартах, поправках к ним и разъяснениям, если они не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, Банк решил раскрыть перечень всех новых стандартов, поправок к ним и разъяснений, а также их возможное влияние на финансовую отчетность. Раскрытие — это сделано в иллюстративных целях.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

**Учет инфляции**

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию за 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

#### **4. Принципы учетной политики**

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности**– Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 10).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату,



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства** - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости,



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

**Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»** - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Сроки полезного использования (лет) различных объектов основных средств представлены ниже.

---

Здания	30-70
Сейфы	10-20
Компьютеры и оргтехника	3-5
Транспортные средства	3-7
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	5-20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Нематериальные активы** - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Инвестиционная недвижимость** - Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что

их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Применяемые сроки полезного использования соответствуют срокам, применяемым для недвижимости в составе основных средств.

**Финансовая аренда** - Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непополненные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

**Средства банков и клиентов** - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** - включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017г.	2016г.
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	210,478	231 611
Наличные денежные средства	253,882	317 423
НОСТРО счета в российских кредитных организациях	114,322	115 301
НОСТРО счета в зарубежных кредитных организациях	22,450	32 925
	601 132	697 260
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-
Расчеты с биржами и брокерами	80 836	241 855
	681 968	939 115

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Кредитное качество НОСТРО счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Standard & Poor's, Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	2017г.	2016г.
Рейтинг от BBB до BBB+		-
Рейтинг BBB-		30 085
Рейтинг от BB- до BB+	6 048	32 927
Другие	79 390	85 214
	<b>85 438</b>	<b>148 226</b>

За 31 декабря 2017 года совокупные остатки по счетам НОСТРО с крупнейшим банком-контрагентом составляли 48 859 или 57.19 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2016: составляли 58 775 или 39.65 %)

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2017г.	2016г.
Векселя	-	169 592
Корпоративные акции	1 492	2 233
	<b>1 492</b>	<b>171 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов векселей с просроченными сроками погашений не было.

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 20 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Прочие российские банки представлены банками, входящими в число 200 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Векселя	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки			-
Прочие российские банки			-
Крупные российские компании			-
Прочие российские компании		1 492	1 492
			-
<b>Итого</b>			<b>1 492</b>

финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Векселя	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки			-
Прочие российские банки	169 592		169 592
Крупные российские компании			-



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Прочие российские компании		2 233	2 233
<b>Итого</b>	<b>169 592</b>	<b>2 233</b>	<b>171 825</b>

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам ценных бумаг представлен в Примечании 29.

**7. Средства в других банках**

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года межбанковских кредитов не было.  
В течение 2017 и 2016 годов все кредиты другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2017г.	2016г.
Кредиты юридическим лицам	4 756 302	5 136 775
Кредиты индивидуальным предпринимателям	217 866	251 720
Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	4 380 646	4 857 803
Векселя	21 599	21 599
Сделки "репо"	772 551	-
	<b>10 148 964</b>	<b>10 267 897</b>
За вычетом резерва под обесценение	( 1 746 697)	( 1 691 013)
	<b>8 402 267</b>	<b>8 576 884</b>

В течение 2017 и 2016 годов все кредиты предоставлялись по рыночным ставкам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам:

	Корпоративные кредиты и векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>31 декабря 2014</b>	<b>1 085 076</b>	<b>99 109</b>	<b>132 611</b>	<b>1 316 796</b>
Начисление / (восстановление)	( 22 975)	( 34 690)	79 318	21 654
Списание за счет резерва	( 528)	( 5)	( 8 781)	( 9 314)
<b>31 декабря 2015</b>	<b>1 061 573</b>	<b>64 414</b>	<b>203 148</b>	<b>1 329 135</b>
Начисление / (восстановление)	185 302	51 913	141 239	378 454
Списание за счет резерва	( 9 199)	( 15)	( 7 362)	( 16 576)
<b>31 декабря 2016</b>	<b>1 237 676</b>	<b>116 312</b>	<b>337 025</b>	<b>1 691 013</b>
Начисление / (восстановление)	119 750	(19 436)	3 867	104 181

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Списание за счет резерва	( 37 917)	( 2121)	( 8 459)	( 48 497)
<b>31 декабря 2017</b>	<b>1 319 509</b>	<b>94 755</b>	<b>332 433</b>	<b>1 746 697</b>

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 380 646	43.16%	4 858 559	47.32%
Перерабатывающая промышленность	2 395 014	23.60%	2 623 382	25.55%
Прочие	876 188	8.63%	249 483	2.43%
Транспорт	17 335	0.17%	222 584	2.17%
Оптовая и розничная торговля	391 673	3.86%	581 991	5.67%
Строительство	679 856	6.70%	867 286	8.45%
Индивидуальные предприниматели	217 866	2.15%	251 742	2.45%
Добывающая промышленность	1 421	0.01%	1 400	0.01%
Сельское хозяйство	985 456	9.71%	285 028	2.78%
Операции с недвижимостью	203 509	2.01%	326 442	3.18%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>10 148 964</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 267 897</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 1 976 097 или 19.47% от общей суммы кредитного портфеля (2016: 1 994 480 или 18.89%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредит физических лиц	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	607 663	8 809	1 150 030	1 766 502
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
объектами недвижимости	2 969 438	202 474	2 461 210	5 633 122
ценными бумагами	819 471	0	35 203	854 674
прочими активами	1 153 880	6 583	53 211	1 213 674
поручительствами	0	0	680 992	680 992
	<b>5 550 452</b>	<b>217 866</b>	<b>4 380 646</b>	<b>10 148 964</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки	Кредиты индивидуальным	Кредит физических лиц	Итого
--	-----------------------------------	------------------------	-----------------------	-------

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	репо и векселя	предпри- нимателям		
Необеспеченные кредиты	426 768	346	908 394	1 335 508
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	2 233 264	181 490	2 933 947	5 348 701
ценными бумагами	25 000		83 286	108 286
прочими активами	848 868	7 172	274 928	1 130 968
поручительствами	1 623 696	62 734	658 004	2 344 434
	<b>5 157 596</b>	<b>251 742</b>	<b>4 858 559</b>	<b>10 267 897</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение (расчетный резерв)	3 868 602	34 307	3 784 607	7 687 516
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	1 426 597	175 557	430 809	2 032 963
с задержкой платежа менее 90 дней			17 317	17 317
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	15 604		41 770	57 374
с задержкой платежа более года	238 844	8 807	106 143	353 794
Резерв под обесценение	(1 319 509)	(94 755)	(332 433)	(1 746 697)
Итого кредитов за вычетом резерва	<b>4 230 138</b>	<b>123 916</b>	<b>4 048 213</b>	<b>8 402 267</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	1 483 100	47 876	4 290 383	5 821 359
Кредиты индивидуально обесцененные				0
не просроченные	3 230 007	174 639	397 714	3 802 360
с задержкой платежа менее 90 дней	25 322		35 624	60 946
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	221 186	1 477	57 848	280 511
с задержкой платежа более года	197 981	27 750	76 990	302 721
Резерв под обесценение	<b>1 237 676</b>	<b>116 312</b>	<b>337 025</b>	<b>1 691 013</b>



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>Итого кредитов за вычетом резерва</b>	<b>3 919 921</b>	<b>135 430</b>	<b>4 521 534</b>	<b>8 576 884</b>
--	------------------	----------------	------------------	------------------

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность наступления банкротства заемщика, неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, снижение стоимости обеспечения, выдача новых кредитов с целью погашения задолженности по ранее предоставленным кредитам. На основании этого Банком ниже представлен анализ по факторам обесценения.

Ниже приводится анализ основных факторов обесценения по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Кредитная подгруппа	2017г.		2016г.	
	сумма	Резерв	сумма	резерв
Кредиты без признаков обесценения	3 902 909	346 511	1 530 975	
Кредиты без очевидных признаков обесценения			2 368 250	359 977
Кредиты, имеющие частичные признаки обесценения	1 595 514	797 758	1 033 715	516 857
Кредиты, имеющие признаки обесценения	269 995	269 995	477 154	477 154
	<b>5 768 318</b>	<b>1 414 264</b>	<b>5 410 094</b>	<b>1 353 988</b>

За 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было просроченных кредитов, по которым бы не было создано резерва под обесценение.

За 31 декабря 2017 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 129 514 тыс. руб. (2016: 135 703 тыс. руб.).

За 31 декабря 2017 в состав текущих необесцененных кредитов вошли не менее 4 кредитов на общую сумму 18 900 тыс. руб. (2016: 10 кредитов на общую сумму 419 611 тыс. руб.), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 29.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам, и соответствующих процентных доходах представлена в Примечании 34.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2017г.	2016г.
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	450 410	159 345
Облигации муниципальных и местных органов власти	752 321	22 027
Облигации кредитных организаций	1 275 162	960 392
Корпоративные облигации	1 501 712	1 140 608
Облигации организаций-нерезидентов	332 935	304 803
За вычетом: Резерв под обесценение	( 25 142)	( 25 145)
	<b>4 287 398</b>	<b>2 562 030</b>

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного риска, связанного с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года продажи представлен в таблице ниже:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Текущие и необесцененные:</b>				
Российская Федерация	450 410	-	-	450 410
Субъекты РФ и органов местного самоуправления	-	752 321	-	752 321
Компании и банки	-	-	3 109 809	3 109 809
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	( 25 142)	( 25 142)
<b>Итого</b>	<b>450 410</b>	<b>752 321</b>	<b>3 084 667</b>	<b>4 287 398</b>

Анализ кредитного риска, связанного с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<b>Текущие и необесцененные:</b>				
Российская Федерация	159 345	-	-	159 345
Субъекты РФ и органов местного самоуправления	-	22 027	-	22 027
Компании и банки	-	-	2 405 803	2 405 803
<b>Резерв под обесценение</b>	-	-	( 25 145)	( 25 145)
<b>Итого</b>	<b>159 345</b>	<b>22 027</b>	<b>2 380 658</b>	<b>2 562 030</b>

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 20 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Прочие российские банки представлены банками, входящими в число 200 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации балансовой стоимостью 121 950 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России. Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 39 843 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России. Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

По состоянию за 31 декабря 2017 года государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ) в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 450 410 тыс. руб. имели ставки купона в размере 7,6% до 8,15%.

По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации муниципальных и местных органов власти в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 752 321 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные органами власти республики Карелия, Администрации губернатора Санкт-Петербурга, Министерство экономики и финансов Московской области, Министерство финансов Краснодарского края, Министерство управления финансами Самарской области, Департамент финансов Ярославской области, Администрация города Нижнего Новгорода, Финансовое управление Тамбовской области, Комитет финансов Волгоградской области, имели ставки купона в размере от 7.5 % до 9.6% . За 31 декабря 2017 года федеральные и



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

муниципальные органы власти не имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 1 275 163 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", ВНЕШЭКОНОМБАНК, ООО "ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС", Банк ГПБ (АО), ПАО «Сбербанк», АО «Совкомбанк», АО «Тойота Банк», «Международный инвестиционный банк» со ставкой купона в размере от 8,0 % до 10,15 %. За 31 декабря 2017 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже ВВВ-.

По состоянию за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные крупными российскими компаниями на общую сумму 1 592 903 тыс. руб., в т.ч. обесцененные облигации: ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», ООО «Финанс-Авиа», ОАО «Парнас-М», по указанным облигациям создан резерв в размере 25 142 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года облигации организаций – нерезидентов в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 332 935 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные Gaz Capital S.A. (GAZPROM), SB Capital S.A., VEON Holdings B.V., VEB FINANCE PLC.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	10 773	11 685
За вычетом резерва под обесценение	-	-
	<u>10 773</u>	<u>11 685</u>

По состоянию за 31 декабря 2017 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены тремя выпусками Облигаций Федерального Займа ("ОФЗ"), с датами погашения от 2018 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила от 3,8 % до 7,0%.

По состоянию за 31 декабря 2016 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены тремя выпусками Облигаций Федерального Займа ("ОФЗ"), с датами погашения от 2018 до 2019 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила от 6,4% до 7,0%.

**11. Инвестиционное имущество и активы предназначенные для продажи**

**Инвестиционное имущество**

	<u>Незавершенное строительство (земельный участок)</u>	<u>Итого</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
31 декабря 2016г.	4 252	4 252
Переклассификация из прочих активов	4 213	4 213
Приобретение	-	-
Выбытие	(4 252)	(4 252)
31 декабря 2017г.	4 213	4 213
<b>Амортизация</b>		



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

31 декабря 2016г.	-	-
Начислено за год	23	23
Списано при выбытии	-	-
31 декабря 2017г.	23	23
<b>Остаточная стоимость</b>		
31 декабря 2016г.	4 252	4 252
31 декабря 2017г.	4 190	4 190

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость. В составе инвестиционного имущества Банк учитывает земельный участок под коммерческое строительство. За 2017 год расходы по содержанию инвестиционного имущества составили 130 тыс. руб. (2016: нет).

**Активы предназначенные для продажи**

По состоянию на 1 января 2018 года в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 80 934 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года по указанному имуществу резерв на возможные потери не формировался.

Банк учитывает активы предназначенные для продажи по фактическим затратам.

**12. Основные средства и нематериальные активы**

**Основные средства**

	Земля	Здания	Неотдели мые улучшен ия в арендова нное имущест во	Компьютеры и оргтехника	автомобили	Сейфы	Прочие ОС	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость</b>								
31 Декабря 2015 г.	1 346	110 122	26 445	136 945	17 567	6 665	136 517	435 607
Приобретение	-	2 113	-	5 461	3 411	-	3 198	14 183
Выбытие	-	(4 301)	-	(4 261)	(3 288)	-	(1 275)	(13 125)
31 декабря 2016 г.	1 346	107 934	26 445	138 145	17 690	6 665	138 440	436 665
Приобретение	-	13 498	291	6 440	142	-	9 694	30 065
Выбытие	-	(11 876)	(10 063)	(2 362)	(332)	-	(7 828)	(32 461)
31 Декабря 2017 г.	1 346	109 556	16 673	142 223	17 500	6 665	140 306	434 269
<b>Амортизация</b>								
31 Декабря 2015 г.	-	45 756	18 390	110 068	14 389	3 746	94 963	287 311
Начислено за год	-	18 381	2 747	11 560	2 157	1 637	10 904	47 386
Списано при выбытии	-	(1 791)	-	(4 264)	(3 288)	-	(1 128)	(10 471)
31 Декабря 2016 г.	-	62 346	21 137	117 364	13 258	5 383	104 739	324 226
Начислено за год	-	18 377	2 296	11 936	1 964	273	11 089	45 935

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Списано при выбытии	-	(4 697)	(8 564)	(2 362)	(282)	-	(5 696)	(21 601)
31 Декабря 2017 г.	-	76 026	14 869	126 938	14 940	5 656	110 132	348 561
31 Декабря 2015 г.	1 346	64 366	8 055	26 878	3 177	2 919	41 554	148 296
31 Декабря 2016 г.	1 346	45 588	5 308	20 781	4 432	1 282	33 701	112 439
31 Декабря 2017 г.	1 346	33 530	1 804	15 285	2 560	1 009	30 174	85 708

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

За 31 декабря 2017 года основные средства были застрахованы на сумму 300 575 (2016: 510 593).

За 31 декабря 2017 года нет основных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга (2016: нет).

#### Нематериальные активы

31 декабря 2015 года	52 994
Приобретение	7 069
Выбытие	(5 627)
31 декабря 2016 года	54 436
Приобретение	2 823
Выбытие	-
31 декабря 2017 года	57 259
<b>Амортизация</b>	
31 декабря 2015 года	20 837
Начислено за год	10 293
Списано при выбытии	(1 542)
31 декабря 2016 года	29 588
Начислено за год	10 489
Списано при выбытии	-
31 декабря 2017 года	40 077
<b>Остаточная стоимость</b>	
31 декабря 2015 года	32 157
31 декабря 2016 года	24 848
31 декабря 2017 года	17 182

Нематериальные активы Банка представлены в основном лицензионными соглашениями на право использования программными продуктами для осуществления основной деятельности.

#### 13. Прочие активы

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Прочие активы (финансовые)**

	2017г.	2016г.
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	13 229	1 835
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
	<b>13 229</b>	<b>1 835</b>
За вычетом резерва под обесценение	<b>(11 053)</b>	
	<b>2 176</b>	<b>1 835</b>
<b>Прочие активы (нефинансовые)</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	29 265	43 632
Предоплата по налогам	1 367	558
Прочие	11 028	23 662
Драгоценные металлы и монеты	36	34
	<b>41 696</b>	<b>67 886</b>
За вычетом резерва под обесценение	<b>( 11 261)</b>	<b>( 37 584)</b>
	<b>30 435</b>	<b>30 301</b>

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Незавершенные расчеты и прочие активы	Итого
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>29 663</b>	<b>2 176</b>	<b>31 839</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
без задержек платежа	5 581	-	5 581
с задержкой платежа менее 30 дней	380	-	380
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	165	-	165
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	290	11 053	11 343
с задержкой платежа свыше 180 дней	5 617		5 617
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>( 11 261)</b>	<b>(11 053)</b>	<b>( 22 314)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 435</b>	<b>2 176</b>	<b>32 611</b>

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Незавершенные расчеты и прочие активы	Итого
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>6 795</b>	<b>1 835</b>	<b>8 630</b>



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>Индивидуально обесцененные</b>			
без задержек платежа	26 348	-	26 348
с задержкой платежа менее 30 дней	883	-	883
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	226	-	226
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	82	-	82
с задержкой платежа свыше 180 дней	33 550		33 550
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>( 37 584)</b>		<b>( 37 584)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 301</b>	<b>1 835</b>	<b>32 136</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Дебиторская задолженность и прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2015</b>	<b>37 320</b>	<b>37 320</b>
Отчисления/восстановления	460	460
Списание за счет резервов	(196)	(196)
<b>31 декабря 2016</b>	<b>37 584</b>	<b>37 584</b>
Отчисления/восстановления	( 15 199)	( 15 199)
Списание за счет резервов	( 71)	( 71)
<b>31 декабря 2017</b>	<b>22 314</b>	<b>22 314</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 23.

**14. Средства других банков**

	2017г.	2016г.
Срочные кредиты других банков	-	72 527
	-	72 527

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В течение 2017 и 2016 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 29.

**15. Средства клиентов**

	2017г.	2016г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	1 325	7 825
Срочные депозиты	529 710	347 331
	531 035	355 156
<b>Прочие юридические лица</b>		
Расчетные счета	721 856	943 729
Срочные депозиты	1 941 940	1 947 616
	2 663 796	2 891 345
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	422 943	410 147
Срочные депозиты	6 082 002	5 047 691
	6 504 945	5 457 838
	9 699 776	8 704 339

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2017г.		2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 393 570	65.91%	5 457 838	62.70%
Оптовая и розничная торговля	140 589	1.45%	78 046	0.90%
Прочие	186 224	1.92%	267 342	3.07%
Финансовая деятельность	747 411	7.71%	658 863	7.57%
Добывающая промышленность	314 681	3.24%	269 458	3.10%
Операции с недвижимым имуществом	853 735	8.80%	1 215 664	13.97%
Перерабатывающая промышленность	710 894	7.33%	498 888	5.73%
Строительство	258 396	2.66%	149 492	1.72%
Страхование	1 091	0.01%	76	0.00%
Индивидуальные предприниматели	70 972	0.73%	64 753	0.74%
Сельское хозяйство	20 112	0.21%	35 887	0.41%
Деятельность общественных организаций	2 101	0.02%	8 032	0.09%
	9 699 776	100.00%	8 704 339	100.00%

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки на счетах трех крупнейших клиентов составили 2 209 332 тыс. руб. или 22.7% от общей суммы средств клиентов (2016: 2 354 313 или 30.7%).

В течение 2017 и 2016 годов средства клиентов по нерыночным ставкам не привлекались.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 29.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2017г.	2016г.
Векселя	1 187	147 954
	<b>1 187</b>	<b>147 954</b>

За 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, номинированные в российских рублях (2016: номинированные в российских рублях). Эти векселя были выпущены под среднюю эффективную процентную ставку в размере 0 % в зависимости от выпуска (2016: 9, 83%).

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

**17. Прочие обязательства**

**Прочие нефинансовые обязательства**

	2017г.	2016г.
Кредиторская задолженность	17 579	18 133
Доходы будущих периодов	9 128	5 507
Расчеты с персоналом	21 777	8 617
Прочие обязательства	7 565	149
	<b>56 048</b>	<b>32 406</b>

**18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

	на 31.12.2017г.			на 31.12.2016г.		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость
Обыкновенные акции	32 200 000	50	1 610 000	32 200 000	50	1 610 000
Корректировки МСФО 29			78 277			78 277
			<b>1 688 277</b>			<b>1 688 277</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 50 рублей за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 23.

**19. Прочий совокупный доход**

	<u>2017г.</u>	<u>2016г.</u>
<b>Статьи которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка:	56 170	66 927
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	( 11 233)	( 13 385)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	<u>44 937</u>	<u>53 542</u>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<u>44 937</u>	<u>53 542</u>

**20. Процентные доходы и расходы**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 325 327	1 405 238
<i>в т.ч. по обесцененным кредитам</i>	129 514	135 703
Ценные бумаги	256 816	290 568
Средства в других банках	29 395	74 476
Корреспондентские счета в других банках	25	3 800
<b>Итого процентных доходов</b>	<u>1 611 563</u>	<u>1 774 082</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты физических лиц	433 756	438 594
Срочные депозиты юридических лиц	154 964	279 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 142	7 299
Срочные депозиты банков	4 394	14 299
Текущие / расчетные счета	7 768	15 997
Прочие ценные бумаги удерживаемые до погашения	94	836
Прочие ценные бумаги имеющиеся для продажи	15 755	
<b>Итого процентных расходов</b>	<u>617 873</u>	<u>756 950</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<u>993 690</u>	<u>1 017 132</u>



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и операциям инкассации	21 128	17 651
Комиссия по расчетным операциям	27 795	30 085
Прочие комиссии полученные	11 589	3 923
Комиссии от операций по предоставленным кредитам и приобретенным правам требований	22 160	17 946
Комиссии по выданным гарантиям	33 159	32 837
Комиссия за присоединение к программе коллективного страхования	25 154	26 342
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	3 121	8 915
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 649	16 933
<b>Итого комиссионный доход</b>	<u><b>161 755</b></u>	<u><b>154 632</b></u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	11 387	10 012
Комиссия за кассовые операции и инкассацию	1 913	1 834
Прочее	2 759	1 707
<b>Итого комиссионный расход</b>	<u><b>16 059</b></u>	<u><b>13 553</b></u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u><b>145 696</b></u>	<u><b>141 079</b></u>

**22. Прочие операционные доходы**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016г.</u>
От возврата ранее уплаченных процентных доходов по депозитам	30 326	12 272
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		799
Прочее	20 906	10 626
<b>Итого</b>	<u><b>51 232</b></u>	<u><b>23 697</b></u>

**23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами**

*23.1. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Доведение до справедливой стоимости и переоценка	(967)	13 597
<b>Итого</b>	<u><b>(967)</b></u>	<u><b>13 597</b></u>

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**23.2. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Доведение до справедливой стоимости и переоценка	-	(10 297)
Итого	-	(10 297)

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
Затраты на персонал	<b>259 618</b>	<b>215 947</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	<b>56 424</b>	<b>57 679</b>
Аренда	75 309	67 709
Содержание и ремонт зданий и прочих основных средств	50 122	45 623
Страхование вкладов	27 385	22 900
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 463	23 909
Расходы по охране	17 479	17 724
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20 553	16 118
Реклама и маркетинг	11 318	8 923
Прочие административные расходы	11 340	9 717
Профессиональные услуги	480	715
Транспортные расходы	4 541	2 742
Офисные расходы	37 047	29 974
Расходы от выбытия активов	11 664	5 680
Страхование имущества	662	763
	<b>313 527</b>	<b>252 496</b>
<b>Итого административных расходов</b>	<b>619 080</b>	<b>526 122</b>

Затраты на персонал включают страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования в размере 54 945 (2016: 49 842 ).

**25. Налог на прибыль**

	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	51 370	95 705
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	50 233	10 951
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(11 233)	( 13 386)



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за период**

**90 370**

**93 270**

В 2017 и 2016 годах большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	<b>2017г.</b>	<b>2016г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>503 471</b>	<b>393 771</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	100 694	78 754
Процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	( 945)	( 1 010)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), в связи с возникновением\исчислением временных разниц, возникновением доходов/расходов не участвующих в налогооблагаемой базе	(9 379)	15 526
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>90 370</b>	<b>93 270</b>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	<b>За 31 декабря 2017г.</b>	<b>Изменение</b>	<b>За 31 декабря 2016г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	(6 721)	(11 233)	4 512
- Резервы	-	-	-
- Прочее	2 606	398	2 208
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(4 115)</b>	<b>(10 835)</b>	<b>6 720</b>

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Прочее	25 417	22 070	3 347
- Амортизация основных средств	936	3 391	( 2 455)
- Резервы	(27 052)	13 058	(40 990)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(699)</b>	<b>39 399</b>	<b>(40 098)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(3 416)</b>	<b>(50 233)</b>	<b>46 817</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(6 721)	(11 233)	4 512
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	3 305	(39 000)	42 305

**26. Прибыль (убыток) на акцию**

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг.

**27. Дивиденды**

В 2017 году в соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 67 от 18.04.2017 г. дивиденды по итогам работы за 2016 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2016 года.

В 2016 году в соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 66 от 21.04.2016 г. дивиденды по итогам работы за 2015 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2016 года.

**28. Сегментный анализ**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было долговых и долевых ценных бумаг, которые бы обращались на рынке и не осуществлял привлечение финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

**29. Управление рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Также существует риск того, что определенные изменения обменных курсов могут негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, доходы которых номинированы в иностранной валюте. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка, которые составляются и утверждаются Казначейством. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	484 838	149 773	47 324	33	681 968
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 260	-	-	-	72 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492	-	-	-	1 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 032 411	25 4987	77 948	-	4 287 398
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 773	-	-	-	10 773
Кредиты и авансы клиентам	8 051 582	149 160	201 525		8 402 267
Прочие активы	32 326	188	98		32 611
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	80 934	-	-	-	80 934
Текущие требования по налогу на прибыль	21 634	-	-	-	21 634
Инвестиционная недвижимость	4 190	-	-	-	4 190
Основные средства	85 708	-	-	-	85 708
Нематериальные активы	17 182	-	-	-	17 182
<b>Итого активов</b>	<b>12 792 762</b>	<b>554 108</b>	<b>326 895</b>	<b>33</b>	<b>13 698 417</b>
<b>Обязательства</b>					

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Средства клиентов	8 794 344	577 890	327 542	-	9 699 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 187	-	-	-	1 187
Прочие обязательства	55 894	29	125	-	56 048
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 959	-	-	-	7 959
Отложенное налоговое обязательство	3 416	-	-	-	3 416
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 859 385</b>	<b>577 919</b>	<b>327 667</b>	<b>-</b>	<b>9 768 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 933 376</b>	<b>(23 811)</b>	<b>(772)</b>	<b>33</b>	<b>3 930 031</b>

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	563 080	180 177	195 858	-	939 115
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 926	-	-	-	72 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 825	-	-	-	171 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2257 227	304 803	-	-	2 562 030
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 685	-	-	-	11 685
Кредиты и авансы клиентам	8 263 158	107 912	205 814	-	8 576 884
Прочие активы	32 136	-	-	-	32 136
Отложенный налоговый актив	46 817	-	-	-	46 817
Текущие требования по налогу на прибыль	2 668	-	-	-	2 668
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	60 355	-	-	-	60 355
Инвестиционная недвижимость	4 252	-	-	-	4 252
Основные средства	112 439	-	-	-	112 439
Нематериальные активы	24 848	-	-	-	24 848
<b>Итого активов</b>	<b>11 623 416</b>	<b>592 892</b>	<b>401 672</b>	<b>-</b>	<b>12 617 980</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	72 527	-	-	-	72 527
Средства клиентов	7 692 430	643 769	368 140	-	8 704 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 954	-	-	-	147 954
Прочие обязательства	32 286	31	89	-	32 406



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 323	-	-	-	2 323
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 947 520</b>	<b>643 800</b>	<b>368 229</b>	<b>-</b>	<b>8 959 549</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 675 896</b>	<b>(50 908)</b>	<b>33 443</b>	<b>-</b>	<b>3 658 431</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли до налогообложения и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США, Евро и фунту стерлингов, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

Укрепление / ослабление обменных курсов	31 декабря 2017 г.				
	Валюта	Воздействие на прибыль		Воздействие на собственный капитал	
+ 5% / - 5%	Доллар США	( 1 191)	/	1 191	( 952) / 952
+ 30% / - 30%	Доллар США	( 7 143)	/	7 143	( 5 715) / 5 715
+ 5% / - 5%	Евро	( 39)	/	39	( 31) / 31
+ 30% / - 30%	Евро	( 232)	/	232	( 185) / 185
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	10	/	( 10)	8 / ( 8)
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	10	/	( 10)	8 / ( 8)

Укрепление / ослабление обменных курсов	31 декабря 2016 г.				
	Валюта	Воздействие на прибыль		Воздействие на собственный капитал	
+ 5% / - 5%	Доллар США	( 2 545)	/	2 545	( 2 036) / 2 036
+ 30% / - 30%	Доллар США	( 15 272)	/	15 272	( 12 218) / 12 218
+ 5% / - 5%	Евро	1 672	/	( 1 672)	1 338 / ( 1 338)
+ 30% / - 30%	Евро	10 033	/	( 10 033)	8 026 / ( 8 026)
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	-	/	-	- / -
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	-	/	-	- / -

#### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента по данному финансовому инструменту выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему. Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие к той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, правильность которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными отчета. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, Банком не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения.

Для этих целей выданные ссуды классифицируются в одну из четырех групп риска:

Группа риска	Кредитная подгруппа	Вероятность погашения суммы основного долга и процентов	Обесценение в %
1	Кредиты без признаков обесценения	Будут погашены полностью и своевременно.	% ( для кредитов физических и юридических лиц расчетный % - отношение просроченной и списанной с баланса кредитной задолженности к общему кредитному портфелю))
2	Кредиты без очевидных признаков обесценения	Будут погашены в полном объеме и своевременно или в случае задержек с выплатами будет получена вся сумма процентов по всем просроченным платежам. Срок просрочки по основному долгу или процентам составляет не более 20 дней. Имеет место незначительное ухудшение финансового положения заемщика.	10-20%
3	Кредиты, имеющие частичные признаки обесценения	Будут погашены в полном объеме и своевременно или в случае задержек с выплатами будет получена вся сумма процентов по всем просроченным платежам. Срок просрочки по основному долгу или процентам составляет не более 30 дней, имеет место ухудшение финансового положения заемщика.	50%
4	Кредиты, имеющие признаки обесценения	Не будут возмещены или для их возмещения потребует продажа обеспечения. Данная группа включает кредиты, которые имеют следующие признаки обесценения:  1. существенное ухудшение финансового положения заемщика; 2. несвоевременное погашение процентов и/или основного долга свыше 30 дней.	100%

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

В процессе управления кредитным риском Банка принимают участие следующие органы:

- Правление Банка;
- Кредитный комитет.

Кредитный комитет деятельности является ключевым органом в процессе управления кредитным риском. Заседания Комитета проходят по мере необходимости. В состав Комитета входят члены Руководства Банка. Задачами Комитета являются мониторинг качества кредитного портфеля, одобрение выдачи кредитов, одобрение списаний задолженности, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию.

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет те же методы, что и для анализа обычных заемщиков, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна. В этом случае Отдел контроля за рисками использует дополнительные методы для определения финансового положения эмитента, основываясь на фундаментальном анализе рынка ценных бумаг. Отдел контроля за рисками также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Отдел контроля за рисками также принимает во внимание оценки таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным. Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
<b>Балансовые риски</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и остатков на счетах в ЦБ РФ)	217 608	390 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492	171 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 287 398	2562 030

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 773	11 685
Кредиты и авансы клиентам	8 402 267	8 576 884
Прочие активы	2 176	1 835
<b>Итого балансовые риски</b>	<b>12 921 714</b>	<b>11 714 340</b>
<b>Внебалансовые риски</b>		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	579 994	353 231
Обязательства по выданным кредитным линиям	600	6 858
Гарантии выданные	1 329 287	1 896 467
<b>Итого внебалансовые риски</b>	<b>1 909 881</b>	<b>2 256 556</b>

**Рыночный риск**

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позиций Банка, а также портфеля котируемых долевого инструментах, которые подвержены рыночным изменениям. Банк осуществляет управление рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери. В качестве дополнительной меры Банк может потребовать предоставления обеспечения.

**Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**Анализ чувствительности**

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	( 149)	( 428,740)	( 223)	( 256,203)
10% рост котировок ценных бумаг	149	428,740	223	256,203

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет Отдел операций на денежных рынках Банка и Комитет по финансово-хозяйственной деятельности.



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2017 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2 059 879	1 174 142	2 717 038	4 173 129	264	10 124 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 080	-	-	-	-	1 080
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 060 959</b>	<b>1 174 142</b>	<b>2 717 038</b>	<b>4 173 129</b>	<b>264</b>	<b>10 125 532</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>75 251</b>	<b>496 64</b>	<b>381 949</b>	<b>955 917</b>	<b>-</b>	<b>1 909 881</b>
Арендные платежи	-	-	485	370 731	-	371 216
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>867 397</b>	<b>1 258 583</b>	<b>2 915 228</b>	<b>14 830 090</b>	<b>2 518 695</b>	<b>22 389 993</b>

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
--	----------------------	-----------------------	-----------------	---	-------

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	4 302	52 173	22 780	-	79 255
Средства клиентов	2 332 449	1 627 274	2 318 200	3 188 280	31	9 466 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 080	147 908	-	-	-	148 988
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 333 529</b>	<b>1 779 484</b>	<b>2 370 373</b>	<b>3 211 060</b>	<b>31</b>	<b>9 694 477</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>						
	70 332	622 963	294 026	1 269 235		2 256 556
<b>Арендные платежи</b>						
	-	-	5 386	391 447	-	396 833
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>						
	1 241 483	699 235	406 401	18 377 753	1 003 186	21 728 058

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и авансы клиентам должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих / расчетных счетов клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в вышеприведенной таблице, где эти остатки включены в категорию «до востребования или меньше 1 месяца».

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Отдел операций на денежных рынках Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

**Процентный риск**



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

На практике, Банк имеет возможность незамедлительно менять процентные ставки по большинству процентных активов в ответ на общие изменения рыночных процентных ставок. Сделки с фиксированной процентной ставкой, заключенные Банком, как правило представляют собой краткосрочные контракты – обычно в интервале 3 – 6 месяцев.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

	2017г.				2016г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
<b>Процентные активы</b>								
Нostro счета								
Прочие размещения на рынке								
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.44	6.02	4.03	-	9.31	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5.98	-	-	-	6.58	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.06	9.25	7.63	-	14.38	9.22	8.02	-
<b>Процентные обязательства</b>								
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	8.13	-	-	-
Средства клиентов	7.66	1.64	3.02	-	8.97	1.22	3.37	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	9.41	-	-	-

#### **Географический риск**

Географическим риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 19. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2017 года.

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	659 518	-	22 450	681 968
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 260	-	-	72 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492	-	-	1 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 954 463	-	332 935	4 287 398
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 773	-	-	10 773
Кредиты и авансы клиентам	8 402 267	-	-	8 402 267
Прочие активы	113 546	-	-	113 546
Текущий налог на прибыль	21 634	-	-	21 634
Инвестиционная недвижимость	4 190	-	-	4 190
Основные средства	85 708	-	-	85 708
Нематериальные активы	17 182	-	-	17 182
<b>Всего активов</b>	<b>13 343 033</b>	<b>-</b>	<b>355 385</b>	<b>13 698 418</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета клиентов	9 699 776	-	-	9 699 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 187	-	-	1 187
Прочие обязательства	56 048	-	-	56 048
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 959	-	-	7 959
Отложенное налоговое обязательство	3 416	-	-	3 416
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 768 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 768 386</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 574 646</b>	<b>-</b>	<b>355 385</b>	<b>3 930 031</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 909 881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 909 881</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2016 года.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	906 190	-	32 925	939 115
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 926	-	-	72 926



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 825	-	-	171 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 257 227	-	304 803	2 562 030
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 685	-	-	11 685
Кредиты и авансы клиентам	8 576 884	-	-	8 576 884
Прочие активы	32 136	-	-	32 136
Текущий налог на прибыль	2 668	-	-	2 668
Отложенный налоговый актив	46 817	-	-	46 817
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	60 355	-	-	60 355
Инвестиционная недвижимость	4 252	-	-	4 252
Основные средства	112 439	-	-	112 439
Нематериальные активы	24 848	-	-	24 848
<b>Всего активов</b>	<b>12 280 252</b>	<b>-</b>	<b>337 728</b>	<b>12 617 980</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	72 527	-	-	72 527
Счета клиентов	8 704 339	-	-	8 704 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 954	-	-	147 954
Прочие обязательства	32 406	-	-	32 406
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 323	-	-	2 323
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 959 549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 959 549</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 320 703</b>	<b>-</b>	<b>337 728</b>	<b>3 658 431</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 256 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 256 556</b>

**Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Управления по правовому обеспечению деятельности банка в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии со своей компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Председателем Правления Банка назначен ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и программы его осуществления.

Ежеквартально собирается информация по факторам правового риска Банка для целей своевременной оценки и принятия управленческих решений в случае нарастания правовых рисков.

**Операционный риск**

Операционный риск- это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:* сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

*Технологические риски:* остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

*Кадровые риски:* любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:* неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «Форштадт» (АО), которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В соответствии с утвержденными внутренними документами, в Банке осуществляется сбор информации о событиях, повлекших операционные убытки. Ведется база операционных убытков, производится анализ факторов и причин возникновения операционных потерь. Отчеты по операционным рискам предоставляются для рассмотрения уполномоченному коллегиальному органу.

Для оценки способности капитала Банка покрывать возможные операционные потери, в расчетный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка дополнительно включается операционный риск. Рассчитывается значение норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска.



### **30. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В 2017 году уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2016: 8%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2017г., так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составлял 21.0% (2016: 20.5%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала, с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

### **31. Обязательства**

#### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

#### **Экономическая среда**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

#### **Налоговое законодательство**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые во многих случаях содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

#### **Обязательства по операционной аренде**

По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 58 соглашений об операционной аренде (аренда зданий и помещений).

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Год	тыс. руб.
Менее года	371 216
От года до пяти лет	485
Больше пяти лет	135 975
	234 756

**Обязательства по капитальным вложениям**

В декабре 2017 года был заключен договор в сумме 4 709 тыс. руб. на проведение строительно-монтажных работ по прокладке кабеля от трансформаторной подстанции к помещению расположенному по адресу г. Оренбург ул. Туркестанская, 11, срок окончания проведения работ март 2018 года.

В августе 2017 года был заключен договор в сумме 2 173 тыс. руб. на проведение работ по реконструкции помещения №12 расположенного по адресу г. Оренбург, пр. Гагарина, 54/1, срок окончания работ февраль 2018 года.

В декабре 2017 года был заключен договор в сумме 2 067 тыс.руб. на установку модулей приема купюр ЕНА на банкоматы, срок установки январь 2018 года.

В декабре 2016 года был заключен договор в сумме 4 300 тыс. руб. на проведение реконструкции собственного здания расположенного по адресу г. Уфа ул. К. Маркса, 44, срок окончания проведения работ апрель 2017 года.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в прочих обязательствах.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2017г.	2016г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме "оведрафт"	579 994	353 231
Неиспользованные кредитные линии	600	6 858
Гарантии выданные	1 329 287	1 896 467
Резерв		
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 909 881</b>	<b>2 256 556</b>

**32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Торговля валютными и прочими производными финансовыми инструментами ведется в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно,



не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

За 31 декабря 2017 года Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты.

За 31 декабря 2016 года Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты.

### **33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, размещенные на сайте ММВБ.

**Ссуды и средства, предоставленные банком** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Депозиты банков** - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2017г.		2016г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Векселя				169 592
Корпоративные акции	1492		2 233	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации Российской Федерации	450 410		159 345	
Облигации муниципальных и местных органов власти	752 321		22 027	
Облигации кредитных организаций	1 275 162		960 392	
Корпоративные облигации	1 809 505		1 420 266	
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>4 288 890</b>		<b>2 564 263</b>	<b>169 592</b>

**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	253 882	253 882	317 423	317 423
Средства по счетам в Банке России (включая ФОР)	282 738	282 738	304 537	304 537
Средства в кредитных организациях	217 608	217 608	390 081	390 081
Кредиты и дебиторская задолженность	10 148 965	8 402 267	10 267 897	8 576 884
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	10 773	10 773	11 685	11 685
прочие финансовые активы	2 176	2 176	1 835	1 835
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>10 916 142</b>	<b>9 169 444</b>	<b>11 293 458</b>	<b>9 602 445</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства кредитных организаций			72 527	72 527
Средства клиентов	9 699 776	9 699 776	8 704 339	8 704 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 187	1 187	147 954	147 954
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>9 700 963</b>	<b>9 700 963</b>	<b>8 924 820</b>	<b>8 924 820</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

#### 34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

№ п/п	Виды операций	Связанные стороны		В т. ч. Основной управленческий персонал Банка (Правление Банка)	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства				



**АКБ «Форштадт» (АО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

1.1	Чистая ссудная задолженность	94 412	291 373	1 429	2 604
1.1.1.	Предоставленные ссуды	221 738	480 902	1 438	2 621
1.1.2.	Данные по резервам	127 326	189 529	9	17
1.2	Прочие активы	23	3 026		
1.3	Средства на счетах клиентов	1 720 535	1 972 449	21 784	16 082
	в т.ч. полученные субординированные займы	300 000	600 000		
1.4.	Прочие обязательства	3 937	5 429		
2	<b>Доходы и расходы</b>				
2.1	процентные доходы по ссудам	86 694	36 783	195	178
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	65 582	191 720	1 859	1 071
2.3	процентные расходы по субординированным займам	35 777	42 010		
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	(68)	5 093	1	
2.5	комиссионные доходы	1 616	2 622	32	19
2.6	комиссионные расходы		800		

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам Совета Директоров и Правления (включая страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 2017 году, составляет 14 216 или 5.5 % от общих затрат на персонал (2016: 12 членов Совета Директоров и Правления; 12 451 или 5.5 %). Начислены, но не выплачены долгосрочные вознаграждения (включая страховые взносы Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 2017 году 11 018 (2016: начислений не было).

### 35. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств


По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было сделок, которые бы имели установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента и которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.


### 36. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

За 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было обязательств по пенсионному обеспечению работников, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

### 37. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода, до даты утверждения отчетности к выпуску, которые было необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности не было.

  
Г.Г. Сухоносенко  
Председатель Правления

  
И.М. Чикризова  
Главный бухгалтер



23 апреля 2018 года