

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	11921234	2208

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации _____ Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество), АКБ "Форштадт" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	354909	309832
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	333344	347922
2.1	Обязательные резервы	4.1	70286	83864
3	Средства в кредитных организациях	4.1	105820	138686
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1641	1857
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	6917262	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	6967373
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4234324	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	4437032
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	143459	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	5277
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		12576	12578
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	196012	196851
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	13245	39300
13	Прочие активы	4.8	49219	65704
14	Всего активов		12361811	12522412
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	9197863	9472429
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9197863	9472429
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	6585444	7011849
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		2611	2649
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		2611	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8410
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	45253	74130
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	163374	121253
23	Всего обязательств		9409101	9678871
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	1610000	1610000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48400	48400
27	Резервный фонд		80500	80500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-117460	-154959
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6	6
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		19168	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1312096	1143761
36	Всего источников собственных средств		2952710	2843541
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	1466648	1449784
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	635783	820280
39	Условные обязательства некредитного характера		0	28862

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Зам. начальника ОФО

Телефон: 8 (3532) 980425

17.05.2019

Данилова Л.Г.

Чикризова И.М.

Неплюхова Л.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
53	11921234	2208 ⁹

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество), АКБ "Форштадт" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной орг Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		364514	364091
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4504	5964
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		275602	272512
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		84408	85615
2	Процентные расходы, всего,		129856	142575
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36	5
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		129812	142570
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		234658	221516
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.1	-29586	-67330
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-28413	-668
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		205072	154186
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		63	-156
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1829	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	11540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-1489	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1982	-934
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	425	2740
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		21784	27178
15	Комиссионные расходы		3122	3020
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-19167	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-232	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-34512	-30479
19	Прочие операционные доходы		8402	3347
20	Чистые доходы (расходы)		181032	164402
21	Операционные расходы		131946	114683
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		49086	49719
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	9558	13182
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		39245	36537
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		283	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		39528	36537

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		39528	36537
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		56667	43684
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56667	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	43684
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		56667	43684
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		56667	43684
10	Финансовый результат за отчетный период		96195	80221

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Зам. начальника ОФО

Телефон: 532) 980425

17.05.2019



Данилова Л.Г.

Чикризова И.М.

Неплохова Л.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
53	11921234	2208

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество), АКБ "Форштадт" (АО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1658400	1658400	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1658400	1658400	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1259594	1143761	
2.1	прошлых лет		1259594	1143761	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		80500	80500	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2998494	2882661	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		27572	12410	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	

тыс. руб.

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			48661	52450
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,			0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			90106	39784
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			166339	104644
29	Базовый капитал, итого:			2832155	2778017
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	0
32	классифицируемые как капитал			0	0
33	классифицируемые как обязательства			0	0
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	не применимо
36	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0
37	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 34)			0	0
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0	0
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			не применимо	не применимо
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0	0
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0	0
44	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			0	0
46	Добавочный капитал, итого:			0	0
47	Основной капитал, итого:			2832155	2778017
48	Источники дополнительного капитала				
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			300006	300006
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	не применимо
52	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0
53	Резервы на возможные потери			не применимо	не применимо
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:			300006	300006
55	Источники дополнительного капитала				
56	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	0

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		300006	300006
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3132161	3078023
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13836989.45	13703038.52
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13836989.45	13703038.52
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13837078.11	13702633.44
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	6	20.468	20.273
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	6	20.468	20.273
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	6	22.636	22.463
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.875	1.875
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.468	14.273
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, 05.2019

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)					
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)					
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					
11.1	Резервы на возможные потери					
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней					
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятойшейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)					
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)					
15	Активы, взвешенные по уровню риска				X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала					X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									

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

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

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

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

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

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента		Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Форштадт" (АО)	1.1 ООО "Оренсал"	
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102208В	1.1 не применимо	
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 (643) Россия	1.1 (643) Россия	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1610000 тыс. рублей	1.1 300000 тыс. руб.	
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1610000 тыс. рублей	1.1 300000 тыс. руб.	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.02.1993 1.2 28.06.1993 1.3 30.07.1993 1.4 16.03.1995 1.5 06.02.1996 1.6 29.08.1997 1.7 29.09.1998 1.8 23.02.1999 1.9 27.12.2000 1.10 21.05.2004 1.11 20.09.2005 1.12 04.12.2007 1.13 17.05.2013	1.1 14.08.2017	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения	1.1 14.08.2028	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 да	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход		
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
19	Ставка	1.1 не применимо	1.1 7
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
21	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
23	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Тип субординации		
36	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
38	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечани Полная информация об условиях выпуска
е: (привлечения) инструментов капитала, а также
актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в
разделе «Раскрытие регуляторной информации» на

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____

1.2. изменения качества ссуд _____

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____

1.4. иных причин _____

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

2.1. списания безнадежных _____

2.2. погашения ссуд _____

2.3. изменения качества ссуд _____

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____

2.5. иных причин _____

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Данилова Л.Г.

Чикризова И.М.

Зам. начальника ОФО

Телефон: 8 (3532) 980425

17.05.2019

Неплюхова Л.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флипапа)		Банковская отчетность
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)	
53	11921234	2208	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Акционерное общество), АКБ "Форштадт" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

[illegible]

акционеров (участников):

Банковская отчетность	Код кредитной организации по ОКПО	Код территориальной регистрации
	53	11921234
		2208

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

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

Акционерный коммерческий банк "Ориент" (акционерное общество) АБ "Ориент" (АО)

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

г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)		Самостоятельное задание					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.		2832155	2778017	2732154	2843248	3022510
1а	Базовый капитал		2831765				
	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			2778017	2732154	2843248	3022510
2	Основной капитал		2832155				
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2831765				
3	Собственные средства (капитал)		3132161	3078023	3032160	3207016	3432020
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3131771				
4	АКТИВЫ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб.		13516989	13703039	13987375	14556871	14230273
4а	Активы, расцененные по рыночному риску						
5	Нормативы достаточности капитала	6	20 468	20 273	19 533	19 532	21 24
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 839				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)	6	20 468	20 273	19 533	19 532	21 24
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 839				
	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н11.0 (Н11с. Н1.3, Н20.0)	6	22 636	22 463	21 678	22 064	24 123
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 941				
8	НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	РНКО (Н15)		0	0	0	0	0
10	Активная ликвидность		0	0	0	0	0
11	Набавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		14 468	14 273	13 533	13 532	15 240
13	Норматив финансового рычага		12761313.61	13285202	13617263.82	13829991.46	13803470.26
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковская группа (Н20.4), процент		20 707	20 205	19 137	19 993	21 867
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19 935				
15	Норматив краткосрочной ликвидности						
16	Всехозначившие активы, тыс.руб.						
17	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.						
18	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
19	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент						
20	Норматив ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент						
21	Норматив ликвидности Н2		94 030	77 646	91 178	77 661	79 55
22	Норматив текущей ликвидности Н3		213 957	188 036	203 236	184 639	175 409
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		60 224	72 261	93 023	79 028	70 66

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н16 (Н11)		максимальное значение	количество нарушений	длительность, %	максимально с значение	количество нарушений	длительность	максимально с значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н17 (Н12.2)		18.48			18.48			18.48		
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1		147.588		168.939	175.527		176.562	16.14		140.203
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н13)		0.108		0.111	0.112		0.107			
28	Норматив максимального размера риска на заемщика с балансом лица (группу связанных с балансом лиц) Н25		0		0	0		0			0
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н18к		максимальное значение	количество нарушений	длительность, %	максимально с значение	количество нарушений	длительность	максимально с значение	количество нарушений	длительность
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н18с		6.4		7.31	7.57		12.45			
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н18л										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н18к										
33	Норматив ликвидности небалансовой кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов										
35	Норматив предоставления ГНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1										
36	Норматив максимального размера реальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2										
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций										

Риски 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (по бухгалтерской форме), всего:	7.1	12361811
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидирующий финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого валютных позиций (банковской группы)		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования пошлыми бумагами		0
6	Поправка в части предоставления в кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		636134
7	Прочие поправки		236631
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.1	12761314

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		12813538
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		166339
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12647199
4	Риск по операциям с ПФИ		0
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
6	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменно
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитам. ПоИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПоИ		0
11	Величина риска по ПоИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строки 2, 8, 10).		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		394104
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		394104
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		786703
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимательства		150569
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		636134
Капитал и риск			
20	Основной капитал		2832155
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13877437
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20 : строка 21)	7.1	20.71

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	денежные средства	
4	стабильные средства	
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по призывным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным дополнительным инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	суммарный отток денежных средств, итого: (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	прочие притоки	
20	суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Зам. начальника ОФО

8 (3532) 980425

17.05.2019

Данилова Л.Г.

Чиркова И.М.

Нелюбова Л.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	11921234	2208

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество), АКБ "Форштадт" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-44215	83390
1.1.1	проценты полученные		175029	312107
1.1.2	проценты уплаченные		-130148	-146979
1.1.3	комиссии полученные		22891	27178
1.1.4	комиссии уплаченные		-3052	-3020
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-70	-249
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1982	-934
1.1.8	прочие операционные доходы		-26984	5188
1.1.9	операционные расходы		-74305	-110462
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9558	561
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		14760	1842936
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13578	-5214
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		349	-1307
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		201741	935433
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		49402	-29582
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-53679
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-211283	981983
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6	-2002
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-39021	17304
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-29455	1926326
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-165159	-3406839
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21359	1459899
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-19905	3492
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		201794	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21697	-17650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		36795	-2
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		53187	-1961100
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12521	174
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		11211	-34600
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		712576	643256
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		723787	608656

Заместитель Председателя Правления: Данилова Л.Г.

Главный бухгалтер: Чикризова И.М.

Зам. начальника ОФО: Неплохова Л.А.

Телефон: 980425

17.05.2019





**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2019 года**

Содержание

1.	Общая информация о Банке	4
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1.	Территория присутствия Банка	6
2.2.	Виды банковских продуктов/услуг	7
2.3.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	8
3.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	9
3.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	10
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	10
4.3.	Чистая ссудная задолженность.....	11
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: имеющиеся в наличии для продажи)	11
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018 год: удерживаемые до погашения)	12
4.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	13
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	14
4.8.	Прочие активы	15
4.9.	Средства кредитных организаций.....	15
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
4.11.	Выпущенные долговые обязательства	16
4.12.	Прочие обязательства.....	16
4.13.	Средства акционеров.....	16
4.14.	Внебалансовые обязательства	18
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	20
5.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	20
5.2.	Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков	21
5.3.	Информация о расходах на содержание персонала.....	21
5.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	21
5.5.	Информация о выбытии имущества	21
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	22
6.1.	Политика и процедуры управления капиталом	22
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
7.1.	Информация о расчете финансового рычага.....	23
8.	Информация о движении денежных средств	23
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	24
9.1.	Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом	24
9.2.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	26

9.3.	Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам	27
9.4.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.....	28
9.5.	Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков	28
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	40
11.	Операции со связанными сторонами.....	40
12.	Дивиденды.....	41
13.	Прибыль на акцию.....	42

1. Общая информация о Банке

1.	Наименование Банка:	
1.1.	Полное фирменное наименование на русском языке:	Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Акционерное общество)
1.2.	Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	АКБ «Форштадт» (АО)
1.3.	Полное фирменное наименование на английском языке:	на английском языке: Joint-stock commercial bank «Forshtadt» (joint-stock company)
1.4.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	JSCB «Forshtadt» (JSC)
2.	Информация о создании Банка:	
2.1.	Дата регистрации Банком России	15 декабря 1992 года
2.2.	Регистрационный номер	2208
3.	Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	460001, г. Оренбург, ул. Чкалова, д.35/1
4.	Размер уставного капитала кредитной организации	1 610 000 000 руб.
4.1.	Дата изменения величины уставного капитала:	03.07.2013г.
5.	Сведения о лицензиях	
5.1.	Генеральная лицензия	на осуществление банковских операций №2208, выдана Банком России 10.11.2014г
5.2.	Лицензия	на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.11.2014г. №2208
5.3.	Лицензия	профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 10.03.2004г. №156-07500-010000
6.	Участие в АСВ	Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24.02.2005г. под номером 703
7.	Участие в банковской группе (холдинге)	Банк не является участником банковской группы (холдинга)

В 1 квартале 2019г. по сравнению с 2018г. изменения в представленной выше информации отсутствовали.

Акционеры Банка, владеющие 1% и более акций

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»)	50,000000	50,000000	50,000000	50,000000
Екавян Арам Александрович	43,087276	43,087276	43,087276	43,087276
Черный Сергей Васильевич	6,817102	6,817102	6,817102	6,817102
Итого	99,904378	99,904378	99,904378	99,904378

Совет директоров Банка сформирован в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – РФ), по которому количественный состав Совета директоров Банка определяется Уставом Банка и не может быть менее пяти человек.

В Банке определен следующий состав Совета директоров Банка:

Статус	Фамилия, Имя, Отчество		Доля принадлежащих голосующих акций Банка (1% и более)
	на 1 апреля 2019 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 25.04.2018г. №69, протокол Совета директоров Банка от 26.04.2018г. №1271)	на 1 января 2019 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 25.04.2018г. №69, протокол Совета директоров Банка от 26.04.2018г. №1271)	
Председатель Совета директоров	Соколов Александр Павлович	Соколов Александр Павлович	-
Член Совета директоров – заместитель Председателя Совета директоров	Ибрагимов Шамиль Валеевич	Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Член Совета директоров	Екавян Арам Александрович	Екавян Арам Александрович	43,087276
Член Совета директоров	Левин Сергей Юрьевич	Левин Сергей Юрьевич	-
Член Совета директоров	Сухоносенко Галина Григорьевна	Сухоносенко Галина Григорьевна	-

Единоличный исполнительный орган Банка представлен Председателем Правления Банка – Сухоносенко Галина Григорьевна.

Коллегиальный исполнительный орган Банка представлен Правлением Банка:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество		Доля принадлежащих голосующих акций Банка (1% и более)
	на 1 апреля 2019 г. (протоколы Совета директоров Банка от 29.03.2018г. №1264, от 08.05.2018г. №1272)	на 1 января 2019 г. (протоколы Совета директоров Банка от 29.03.2018г. №1264, от 08.05.2018г. №1272)	
Председатель Правления	Сухоносенко Галина Григорьевна	Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Гаврикова Марина Николаевна	Гаврикова Марина Николаевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Данилова Людмила Геннадьевна	Данилова Людмила Геннадьевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Лисицын Павел Павлович	Лисицын Павел Павлович	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Стрельчук Вера Михайловна	Стрельчук Вера Михайловна	-
Начальник Инвестиционного управления – член Правления	Сырица Андрей Николаевич	Сырица Андрей Николаевич	-

Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2019 г. составила 437 человек (на 01.01.2019г. 435 человек).

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о ежеквартальной (промежуточной) отчетности Банка включает в себя такие компоненты, как:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- пояснительная информация к отчетности;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 квартал 2019 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В связи с переходом бухгалтерского учета в кредитных организациях на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в алгоритмы формирования отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01.01.2019г. информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019г. не является сопоставимой с данными на 01.01.2019г. и за 1 квартал 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019. и за 1 квартал 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (forshtadt.ru).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Руководство Банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты.

Принятые изменения и дополнения в Учетную политику Банка на 2019 год отражены в настоящей Пояснительной информации к отчетности.

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

Рейтинг Банка

21 марта 2019 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Форштадт» (АО) на уровне ruBB+. Прогноз по рейтингу изменен с позитивного на стабильный. Срок действия рейтинга с 30.03.2019 г. до 29.03.2020 г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Территория присутствия Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2019г. Банк представлен следующими внутренними структурными подразделениями на территории Российской Федерации:

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
г. ОРЕНБУРГ		
1.	Головной офис	г. Оренбург ул. Чкалова, д.35/1
2.	Дополнительный офис «Северный»	г. Оренбург, ул. Есимова, д.7
3.	Дополнительный офис «Центральный»	г. Оренбург, ул. Туркестанская, д.11
4.	Дополнительный офис «Городской»	Оренбургская область, г. Оренбург, ул.8 Марта/ ул. Володарского
5.	Дополнительный офис «Восточный»	Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Гагарина, д.54/1
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ		
6.	Дополнительный офис «Орский»	Оренбургская область, г. Орск, пр. Ленина, д.73
7.	Дополнительный офис «Кувандыкский»	Оренбургская область, г. Кувандык, ул. Ленина, д.43
8.	Дополнительный офис «Бугурусланский»	Оренбургская область, г. Бугуруслан, ул. Революционная, д.17А
9.	Дополнительный офис «Медногорский»	Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Советская, д.33
10.	Дополнительный офис «Соль-Илецкий»	Оренбургская область, г. Соль-Илецк, ул. Цвиллинга, д.66
11.	Дополнительный офис «Сорочинский»	Оренбургская область, г. Сорочинск, 2 микрорайон, д.6

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
г. УФА		
12.	Операционный офис «Уфимский»	Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д.44
13.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 1»	Республика Башкортостан, г. Уфа, пр. Октября, д.11, нежилое помещение, 1 этаж, литер А
14.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 2»	Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Первомайская, д.66, нежилое помещение, этаж 1
15.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 3»	Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский район, улица Юрия Гагарина, д.37, нежилое помещение, этаж 1
г. САМАРА		
16.	Операционный офис «Самарский»	Самарская область, город Самара, Октябрьский район, улица Авроры, дом 150
г. ВОРОНЕЖ		
17.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д.3
18.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский 2»	Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.174п
г. ЧЕЛЯБИНСК		
19.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский»	Челябинская область, г. Челябинск, пр-т Ленина, д.30, нежилое помещение №5 (офис)
20.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2»	Челябинская область, город Челябинск, проспект Ленина, дом 53
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
21.	Кредитно-кассовый офис «СПб 3»	г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д.17, лит.А
г. МОСКВА		
22.	Кредитно-кассовый офис «Московский»	город Москва, Филипповский переулок, д.13, строение 1
23.	Кредитно-кассовый офис «Золотые ключи - 2»	город Москва, улица Минская, дом 1 Г, корпус 1

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

2.2. Виды банковских продуктов/услуг

Банк предлагает следующие виды банковских продуктов/услуг для корпоративных клиентов, в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания:

- Среднесрочное и долгосрочное кредитование (в том числе в форме овердрафта),
- Предоставление банковских гарантий и поручительств,
- Срочное привлечение денежных средств (депозиты, векселя),
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Инкассация, доставка, сопровождение и хранение ценностей,
- Обслуживание в рамках зарплатных проектов,
- Предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов.

Банк предлагает следующие виды банковских продуктов/услуг для частных клиентов, в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания:

- Потребительское (в том числе выпуск кредитных карт) и ипотечное кредитование,
- Срочное привлечение денежных средств во вклады,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Денежные переводы по системам Western Union, Золотая Корона, без открытия счета,
- Предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов,
- Эмиссия банковских карт платежных систем Visa International, Мир,
- Услуги по обмену информацией между субъектом кредитных историй и Бюро кредитных историй,
- Услуги по получению физическим лицом доступа к государственным информационным системам с использованием единой учетной записи,
- а также прочие продукты партнеров Банка.

Банк осуществляет следующие основные операции на финансовых рынках:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО»,
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно, относящиеся к I и II эшелонам,
- Конверсионные операции на рынке, развитие валютных спекуляций,
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

2.3. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В 2018 году Советом директоров Банка была утверждена новая Стратегия развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2019 – 2023 годы (протокол от 26.12.2018г. №1300).

Согласно утвержденной Стратегии развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2019 – 2023 годы Банк продолжит свое позиционирование на рынке банковских услуг и дальнейшее развитие в качестве универсального банка для корпоративных и частных клиентов.

Основными стратегическими целями Банка в указанном периоде станут:

- повышение устойчивости бизнес-модели, обеспечивающей операционную самокупаемость, стабильную генерацию нового капитала и аккумулирование запаса прочности по финансовым показателям, способного абсорбировать влияние потенциальных неблагоприятных макроэкономических изменений и негативных тенденций в банковском секторе;
- дальнейшее расширение и диверсификация клиентской базы Банка за счет как корпоративных, так и частных клиентов в сочетании с повышением уровня их удовлетворенности и лояльности;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка для текущих собственников и потенциальных инвесторов как автономного и финансово устойчивого рыночного игрока;
- генерация дополнительных преимуществ для сотрудников и акционеров Банка в строгом соответствии с правовыми, нормативными и моральными принципами банковской деятельности.

Для реализации стратегических целей развития Банк будет придерживаться следующих ключевых принципов:

- устойчивый, стабильный рост: обеспечение разнообразия источников фондирования и размещения средств Банка, стабильности и диверсификации доходной базы, поддержание качества активов на уровне не ниже среднерыночного;
- операционная эффективность: для успешного осуществления банковской деятельности и развития финансовой структуры Банка применять управление, основанное на принципах эффективности;
- удовлетворение потребностей клиентов: повышая степень удовлетворения потребностей внутреннего и внешнего клиента, повысить уровень приоритетности Банка;
- организационная эффективность: организация деятельности в соответствии с принципами современного банковского дела с ориентацией на потребности клиента;
- управление рисками и аудит: вместе с современной системой аудита сделать управление рисками и контроль соответствия законодательству РФ неотъемлемой частью повседневной деятельности;
- технологичность: поддерживать целенаправленное развитие технологической инфраструктуры Банка, обеспечивать диджитализацию банковских услуг в полном соответствии с актуальными рыночными тенденциями.

Достижению стратегических целей способствует построение интегрированной системы риск-менеджмента в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, соблюдение принципа «три линии защиты» в рамках корпоративного управления с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечения разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Основными методологическими целями для Банка в 2019 – 2023 годы станут:

- установление единых и однозначных методологических подходов к осуществлению операций и сделок подразделениями Банка;
- обеспечение максимальной полноты нормативного регулирования осуществляемых банковских бизнес-процессов;
- полное соответствие деятельности Банка требованиям применимого законодательства и нормативным актам Банка России.

Основными методологическими задачами, способствующими достижению методологических целей, для Банка в 2019 – 2023 годы станут:

- переработка и совершенствование имеющейся нормативной базы Банка, направленная на оптимизацию уже действующих бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня сервиса для клиентов;
- совершенствование механизма взаимодействия внутренних структурных подразделений по отдельным бизнес-процессам;
- оптимизация документооборота;
- разработка и дополнение нормативной базы Банка в связи с изменением применимого законодательства и нормативных актов Банка России;
- разработка типовых документов по новым планируемым Банком операциям и услугам.

3. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2019 года, закончившийся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

3.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применительно к отражению операций в 2019 году Банком используется Учетная политика, принятая в новой редакции в связи с изменениями законодательства.

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Учетная политика Банка утверждена в соответствии с принятыми Банком России изменениями в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», введением в действие с 01.01.2019г.:

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
- и иными изменениями и дополнениями в нормативные документы ЦБ РФ.

Банк применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) с 1 января 2019 года, в соответствии с принятыми Положениями Банка России и внесенными изменениями в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект от применения стандарта, который отражен в составе собственного капитала Банка по состоянию на начало первого рабочего дня 2019 года не оказал существенного влияния на капитал Банка.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 было связано с новыми требованиями в части обесценения.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года оценочные резервы под убытки не изменились существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияли на оценочные резервы под убытки в отношении кредитных продуктов Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Денежные средства и их эквиваленты	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	354 909	309 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	263 058	264 058
Корреспондентские счета в банках	105 820	138 686
- Российской Федерации	68 586	101 172
- других стран	37 234	37 514
Итого денежные средства и их эквиваленты	723 787	712 576

Ограничений на использование денежных средств на корреспондентском счете Банк не имеет.

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

(тыс. руб.)		
Финансовые активы	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Корпоративные акции	1 641	1 857
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 641	1 857

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Информация о распределении финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости отражены в пункте 9.5.3. «Процедуры управления рыночным риском».

4.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)		
Ссудная задолженность и резервы	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты	527 767	504 514
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 306 172	5 084 009
Кредиты государственным организациям	21 150	16 197
Кредиты юридическим лицам – резидентам	4 830 362	4 683 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям	206 860	143 844
Векселя юридических лиц	21 578	20 000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования	226 222	220 561
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	3 783 190	3 900 687
Потребительские кредиты	2 162 671	2 186 265
Ипотечные кредиты	1 617 472	1 710 724
Автокредиты	2 391	3 571
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	656	127
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 617 129	9 489 210
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 717 768)	(2 521 837)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 901	-
Итого чистая ссудная задолженность	6 917 262	6 967 373

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: имеющиеся в наличии для продажи)

(тыс. руб.)		
Вложения в ценные бумаги	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	426 942	422 303
Муниципальные облигации	644 202	646 182
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	3 182 714	3 393 687
Облигации прочих резидентов	2 348 851	2 193 212
Облигации кредитных организаций	762 136	758 208
Облигации иностранных компаний (нерезидентов)	52 193	425 790

Вложения в ценные бумаги	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019г.
Облигации не погашенные в срок	19 534	16 477
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(19 534)	(25 140)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 234 324	4 437 032

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,9% до 11,3% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения облигаций от 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 11,3% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 12,65% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения облигаций от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям от 7,5% до 12,65%).

По состоянию на 1 апреля 2019 года ОФЗ балансовой стоимостью 113 324 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2019 года: справедливой стоимостью 111 392 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

В течение 1 квартала 2019 года (03.01.2019 г.; в связи с вступлением в силу «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П) была произведена переклассификация финансовых активов из имеющихся в наличии для продажи (оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) в удерживаемые до погашения (оцениваемые по амортизированной стоимости):

Вложения в:	Балансовая стоимость на дату переклассификации
Облигации прочих резидентов	14 119
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	373 828

Облигации, не погашенные в срок, представлены просроченными облигациями, эмитенты которых признаны банкротами:

Наименование Эмитента	Балансовая стоимость	Начисленные резервы	Дата выноса на счета просроченной задолженности
ОАО «Парнас-М»	11 870	11 870	17.11.2011
ОАО «АК «ТРАНСАЭРО»	7 664	7 664	25.10.2018

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

Информация о распределении финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости и по видам экономической деятельности, отражены в пункте 9.5.3. «Процедуры управления рыночным риском».

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018 год: удерживаемые до погашения)

Вложения в ценные бумаги	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	5 271	5 277
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	152 635	-
Облигации прочих резидентов	14 363	-

Облигации прочих нерезидентов	138 272	-
Резерв на возможные потери	(14 363)	-
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(84)	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	143 459	5 277

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения в 2021 году, ставка купонного дохода по ОФЗ 6,5% (1 января 2019 года: сроки погашения в 2021 году, ставка купонного дохода по ОФЗ 6,5%).

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)								
Показатель	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА созданные КО	Прочие НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость								
на 01.01.2018г.	100 140	267 959	4 848	4 578	65	35 389	1 828	414 807
Поступления за 2018г.	6 663	61 313	16 925	-	-	6 169	15 474	106 544
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018г.	-	-	18 487	-	-	-	-	18 487
Дооценка за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 2018г.	-	(1 815)	-	-	-	-	(77)	(1 892)
Списания за 2018г.	(16 925)	(21 454)	(7 741)	(4 538)	-	-	(14 982)	(65 640)
Обесценение за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2019г.	89 878	306 003	32 519	40	65	41 558	2 243	472 306
Поступления за 1 кв. 2019г.	-	4 286	-	-	-	16 669	1 819	22 774
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 кв. 2019г.	-	(797)	(9 184)	-	-	-	-	(9 981)
Перевод недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в состав основных средств за 1 кв. 2019г.	4 848	-	(4 848)	-	-	-	-	-
Дооценка за 1 кв. 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 1 кв. 2019г.	-	(262)	-	-	-	-	-	(262)
Списания за 1 кв. 2019г.	(1 040)	(5 187)	-	-	-	-	(2 356)	(8 583)
Обесценение за 1 кв. 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.04.2019г.	93 686	304 043	18 487	40	65	58 227	1 706	476 254
Накопленная амортизация								
на 01.01.2018г.	22 389	222 210	658	-	65	20 411	-	265 733
Амортизационные отчисления за 2018г.	2 275	18 262	4 863	-	-	8 737	-	34 137
Списана амортизация по выбывшим за 2018г.	(4 371)	(20 892)	(3 334)	-	-	-	-	(28 597)
на 01.01.2019г.	20 293	219 580	2 187	-	65	29 148	-	271 273
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2019г.	411	5 913	198	-	-	1 507	-	8 029
Перенос амортизации	739	-	(739)	-	-	-	-	-

за 1 кв. 2019г.								
Списана амортизация по выбывшим за 1 кв. 2019г.	(128)	(4 108)	(1 294)	-	-	-	-	(5 530)
на 01.04.2019г.	21 315	221 385	352	-	65	30 655	-	273 772
Сформированный резерв								
на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформирован за 2018г.	-	-	4 182	-	-	-	-	4 182
Восстановлен за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2019г.	-	-	4 182	-	-	-	-	4 182
Сформирован за 1 кв. 2019г.	-	-	2 773	-	-	-	-	2 773
Восстановлен за 1 кв. 2019г.	-	-	(485)	-	-	-	-	(485)
на 01.04.2019г.	-	-	6 470	-	-	-	-	6 470
Остаточная стоимость								
на 01.01.2018г.	77 751	45 749	4 190	4 578	-	14 978	1 828	149 074
на 01.01.2019г.	69 585	86 423	26 150	40	-	12 410	2 243	196 851
на 01.04.2019г.	72 371	82 658	11 665	40	-	27 572	1 706	196 012

Основные средства, используемые в основной деятельности Банком, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 апреля 2018 г. ограничений не было). По состоянию на 1 апреля 2019 г. основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 апреля 2018 г. не было).

По состоянию на 1 апреля 2019 года ликвидационная стоимость по амортизируемым объектам основных средств является незначительной, так как одновременно удовлетворяет следующим условиям: составляет менее 10% первоначальной (скорректированной) стоимости объекта основных средств и в абсолютном выражении составляет менее 100 000 рублей и равна 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2018г.: 0 тыс. руб.).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банком учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности было учтено недвижимое имущество в общей сумме 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 4 848 тыс. руб.) По состоянию на 1 апреля 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду было учтено недвижимое имущество в общей сумме 18 487 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 0 тыс. руб.) По состоянию на 1 апреля 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 6 470 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 0 тыс. руб.)

По состоянию на 1 апреля 2019 года оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком не проводилась.

По состоянию на 1 апреля 2019 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 222 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 0 тыс. руб.); расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 72 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 апреля 2018 г. ограничений не было).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи на 01.04.2019 г.

		(тыс. руб.)
Показатель	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Первоначальная стоимость		
на 01.01.2018г.		80 934
Поступления за 2018г.		15 833

Дооценка за 2018г.	15 927
Реализация за 2018г.	(6 288)
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности за 2018г.	(18 487)
Обесценение за 2018г.	(15 597)
на 01.01.2019г.	72 322
Поступления за 1 кв. 2019г.	-
Дооценка за 1 кв. 2019г.	-
Реализация за 1 кв. 2019г.	(35 461)
Перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 кв. 2019г.	662
Перевод недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в долгосрочные активы предназначенные для продажи за 1 кв. 2019г.	7 890
Обесценение за 1 кв. 2019г.	-
на 01.04.2019г.	45 413
Сформированный резерв	
на 01.01.2018г.	29 602
Сформирован за 2018г.	8 996
Восстановлен за 2018г.	(5 576)
на 01.01.2019г.	33 022
Сформирован за 1 кв. 2019г.	-
Восстановлен за 1 кв. 2019г.	(854)
на 01.04.2019г.	32 168
Остаточная стоимость	
на 01.01.2018г.	51 332
на 01.01.2019г.	39 300
на 01.04.2019г.	13 245

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 45 413 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г.: недвижимое имущество 84 136 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 32 168 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г.: 31 450 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Финансовые активы, всего	25 535	47 736
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:		
Начисленные проценты по финансовым активам	-	63 912
Расчеты по брокерским операциям	12 605	12 026
Прочие незавершенные расчеты	14 242	7 619
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 312)	(35 821)
Нефинансовые активы, всего	23 684	17 968
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	22 514	14 151
Авансовые платежи по налогам	1 652	1 468
Расходы будущих периодов	-	3 642
Присужденные судом штрафы, пени, неустойки	50 486	40 627
Прочие	11 623	11 256
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(62 591)	(53 176)
Итого прочие активы	49 219	65 704

4.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 апреля 2019г. текущие срочные кредиты и депозиты других банков отсутствовали. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	582 663	423 829
Текущие/расчетные счета	1 563	1 529
Срочные депозиты	581 100	422 300
Прочие юридические лица в т. ч.:	2 029 756	2 036 751
Текущие/расчетные счета	430 951	472 416
Срочные депозиты	1 298 805	1 264 335
Субординированные займы	300 000	300 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	6 585 444	7 011 849
Текущие/расчетные счета	476 966	520 727
Срочные депозиты	6 108 478	6 491 122
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 197 863	9 472 429

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

(тыс. руб.)				
Займодавец	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
ООО «Оренсал»	14.08.2028	7	300 000	300 000
Итого полученные субординированные займы			300 000	300 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т. ч.	2 611	2 649
Дисконтные векселя	2 611	2 649
Итого выпущенные долговые обязательства	2 611	2 649

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2019г. сроки погашения дисконтных векселей от 2017 года до 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 0,0% до 2,26% (1 января 2019г.: сроки погашения дисконтных векселей от 2017 года до 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 0,0% до 2,26%).

По состоянию на 1 апреля 2019г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 2 649 тыс. руб. по номинальной стоимости (1 января 2019г.: 2 649 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартал 2019 года и 2018 года.

4.12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	3 104	9 827
Прочие незавершенные расчеты	3 104	1 256
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	8 571
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	42 149	64 303
Задолженность по расчетам с персоналом	25 052	16 553
Налоги к уплате	13 299	9 089
Доходы будущих периодов	-	3 083
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	3 798	35 578
Итого прочие обязательства	45 253	74 130

4.13. Средства акционеров

(тыс. руб.)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:	на 1 апреля 2019 г.		на 1 января 2019 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000
Итого уставный капитал	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.14. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства и требования, в том числе кредитного характера, выданные гарантии, поручительства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющих у Банка на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	223 712	14 841	115 267	19 736	72 246	1 622	45 252	45 125	45 125	2 588	4 082	36 833	1 622
2	Выданные гарантии и поручительства	627 854	9 564	222 580	303 482	92 057	171	116 047	116 032	116 032	4 388	64 524	46 949	171
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	98 511		98 260	222	29		2 217	2 217	2 217	2 181	21	15	
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	461 109	461 109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	1 017	1 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	690 228	690 228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требований		2 102 431	1 098 647	757 868	402 871	8 899	1 779	122 288	121 253	121 253	28 396	86 553	4 525	1 779

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющих у Банка на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого				
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	319 382	43 932	241 605	31 001	1 236	1 608	14 734	14 069	14 069	5 235	6 609	617	1 608
2	Выданные гарантии и поручительства	811 150	17 193	414 373	371 750	7 663	171	105 280	104 910	104 910	20 900	79 931	3 908	171

(тыс. руб.)

3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	102 010	-	101 890	120	-	-	2 274	2 274	2 261	13	-	-
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	455 789	455 789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	7 734	7 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке ценных бумаг	1 528	1 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	572 471	572 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требований		2 270 064	1 098 647	757 868	402 871	8 899	1 779	122 288	121 253	121 253	86 553	4 525	1 779

Условные обязательства некредитного характера и резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: целей отражения на внебалансовом учете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 500 тыс. руб.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на основании предъявленных Банку требований (исковых заявлений, постановлений) в соответствии с поступившими в Банк документами судебных и налоговых органов, т.е. требований, имеющих стоимостную оценку – цену иска, сумму штрафа и т.п. при выполнении условий:

- обязательство является следствием прошлых событий финансово – хозяйственной деятельности Банка, исполнение данного обязательства Банк с большей степенью вероятности не может избежать;
- существует достаточная вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов. Вероятность признается достаточной, если она равна 50% и более.

По состоянию на 01.04.2019 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

(тыс. руб.)

Показатель	Ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	Итого
31 декабря 2017 года	2 309 752	50 583	226 346	2 586 681
Восстановление (уменьшение) резерва в 2018 году	2 351 665	26 370	1 583 178	3 961 213
Формирование (доначисление) резерва в 2018 году	2 656 929	48 962	1 478 085	4 183 976
Изменение резерва за 2018 год	(305 264)	(22 592)	105 093	(222 763)
Списание за счет резерва	(11 856)	(3 157)		(15 013)
31 декабря 2018 года	2 603 160	70 018	121 253	2 794 431
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 кв. 2019 года	258 873	6 262	182 989	448 124
Формирование (доначисление) резерва в 1 кв. 2019 года	288 459	25 661	217 501	531 621
Изменение резерва за 1 кв. 2019 года	(29 586)	(19 399)	(34 512)	(83 497)
Списание за счет резерва	(4 152)	(619)		(4 771)
31 марта 2019 года	2 636 898	90 036	155 765	2 882 699

5.2. Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)			
Курсовая разница	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения (+/-)
Положительная курсовая разница	168 703	227 122	(58 419)
Отрицательная курсовая разница	(168 278)	(224 382)	(56 104)
Итого	425	2 740	(2 315)

5.3. Информация о расходах на содержание персонала

(тыс. руб.)		
Курсовая разница	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	46 342	44 233
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	13 842	12 158
Расходы на обучение	656	20
Прочие выплаты персоналу	377	366
Итого расходы на содержание персонала	61 217	56 777

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)		
Расходы по налогам	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 136	3 405
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 204	8 760
Расходы по налогу на имущество	486	685
Расходы по прочим налогам и сборам	732	332
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	9 558	13 182

В течение 1 квартала 2019 и в 2018 году новые налоги не вводились. С 2018 года с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г., налог на прибыль организаций уплачивается по пониженной налоговой ставке в размере 15 процентов.

5.5. Информация о выбытии имущества

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Основные средства Банка выбывали в течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	6 366	6 406
Амортизация по списанным основным средствам	3 839	6 406
Возмещение расходов от списания основных средств	-	-
Расходы от списания основных средств	2 414	10

Реализация объектов основных средств

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Основные средства	262	105
Амортизация по реализованным основным средствам	262	105
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	3	20
Доход (расход) от реализации основных средств	3	17

Списание и реализация прочего имущества

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Доходы от реализации прочего имущества	-	-
Расход от списания (реализации) прочего имущества	37	10

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 462	-
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 516	-
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 434	-

В 1 квартале 2019 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 4 885 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 3 519 тыс. руб.

В 1 квартале 2018 года расходы по выбытию (реализации) 20 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 17 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

6.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) с учетом методических рекомендациях Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

К методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения обязательных нормативов;
- стресс-тестирование.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает сумму источников базового капитала и источников добавочного капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 1 квартала 2019 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	20.5	20.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	20.5	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	22.6	22.4

Размер капитала Банка на 1 апреля 2019 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 132 161 тыс. руб. (на 1 января 2019г.: 3 078 023 тыс. руб.).

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины базового капитала. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2018 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель	(тыс. руб.)	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 361 811	12 522 412
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	12 761 314	13 285 202
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20.71%	16.85%

За 2019 год значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2019г. равняется 20,71%, т.е. выше на 3,86% данного показателя на 01.01.2019г.

Основной причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага является рост показателя «поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера» и «прочие поправки» (подраздел 2.1, стр. 6 и стр. 7 отчета 0409813).

8. Информация о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2019 года и в 2018 годах не было.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не получал по договорам отступного и не принимал на баланс с торгов имущество (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в 1 квартале 2018 г.: 3 202 тыс. рублей).

В 1 квартале 2019 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 квартале 2019 года, не было.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками

В целях управления банковскими рисками Банком разработана Политика управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Форштадт» (АО) (далее – Политика) (протокол Совета директоров Банка от 28.12.2016г. №1162), которая определяет цели и задачи, основные принципы и методологию управления рисками в Банке. Положения Политики являются основой для организации работы по управлению рисками во всех подразделениях Банка.

Политика разработана на основе фактически сложившейся в Банке системы управления рисками с учетом перспектив ее развития в ближайшие годы.

Создание современной системы управления рисками является одной из приоритетных организационных задач, решение которой обеспечит полномасштабную реализацию Политики.

Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутрибанковскими документами, определяющими стратегические задачи и направления деятельности Банка на перспективу.

Политика устанавливает общие ориентиры, принципы и стандарты управления рисками. Действие Политики распространяется на все активные, пассивные операции Банка и на все иные виды деятельности Банка.

9.1. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом

Распределение полномочий в системе управления рисками и капиталом подразумевает распределение функций в сфере принятия рисков, управления рисками и капиталом и осуществления внутреннего контроля за рисками и достаточностью капитала Банка между:

- органами управления Банка,
- Кредитным комитетом Банка,
- уполномоченными сотрудниками Банка,
- бизнес-подразделениями Банка (осуществляют функции, связанные с принятием рисков),
- подразделениями Банка, осуществляющими управление рисками и капиталом,
- подразделениями (сотрудниками) Банка, осуществляющими внутренний контроль,
- иными независимыми подразделениями Банка.

1) Сотрудниками, принимающими риски в Банке, признаются:

- единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка:
 - ✓ Председатель Правления Банка;
 - ✓ Члены Правления Банка;
- члены Кредитного комитета Банка;
- Уполномоченные сотрудники в рамках лимитов, обозначенных Правлением Банка, в части предоставления/сопровождения кредитных продуктов (кредита, кредитной линии, овердрафта, кредитной карты, банковской гарантии).

2) Сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль:

- Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА);
- Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК);
- Главный бухгалтер;
- Заместитель Главного бухгалтера;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТиФРОМУ);
- 3) Сотрудники Банка, осуществляющие управление рисками:
- Руководитель Службы управления рисками (СУР);
 - Руководитель Управления оценки рисков (УОР);
 - Руководитель Инвестиционного бизнеса (в части риска ликвидности).

Руководители/сотрудники прочих подразделений Банка не отнесены к обозначенным выше категориям, по причине того, что они не принимают самостоятельных решений (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, поскольку:

- объемные показатели в части размещаемых средств определены в рамках исполнения бюджетных показателей Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, процентная ставка (пределы) утверждается Правлением Банка. Кроме того, параметры конкретной сделки по размещению денежных средств утверждаются Кредитным комитетом либо Уполномоченным сотрудниками в рамках предоставленных полномочий;
- объемные показатели в части привлекаемых вкладов/остатков на счетах определены в рамках исполнения бюджетных показателей Банка, определяемых Советом директоров Банка, процентная ставка (пределы) утверждаются Правлением Банка;
- ограничения по объемам привлечения/реализации наличной иностранной валюты (принятие поручений клиентов на покупку/продажу иностранной валюты) устанавливаются Инвестиционным бизнесом в форме регулирования (установления) курса Банка на покупку/продажу наличной иностранной валюты в рамках соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций.
- ограничения по объемам привлечения/реализации иностранной валюты в безналичной форме устанавливаются Инвестиционным бизнесом в форме регулирования (установления) курса Банка на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты для соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- сделки межбанковского кредитования осуществляются в рамках лимитов на контрагентов, утверждаемых Правлением Банка по представлению СУР;
- параметры сделок на выпуск собственных векселей (осуществляется в рамках поддержания ликвидности Банка, пополнения корреспондентских счетов Банка) утверждаются Правлением Банка;
- дилерская деятельность осуществляется в рамках лимитов на эмитентов/контрагентов, утверждаемых Правлением Банка по представлению СУР, либо же параметры сделок согласовываются Правлением Банка (в том числе покупку/продажу векселей сторонних векселедателей).

В Банке осуществляется контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за соответствием следующих должностных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации:

- 1) Член Совета директоров, в том числе Председатель Совета директоров,
- 2) Председатель Правления,
- 3) Член Правления,
- 4) Заместитель Председателя Правления,
- 5) Главный бухгалтер,
- 6) Заместитель главного бухгалтера,

- 7) Руководитель и главный бухгалтер внутреннего структурного подразделения,
- 8) Начальник Службы внутреннего аудита,
- 9) Начальник Службы внутреннего контроля,
- 10) Начальник Службы управления рисками,
- 11) Ответственный сотрудник по ПОД/ФТиФРОМУ,
- 12) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- 13) Начальник Инвестиционного управления,
- 14) Начальник Отдела дилерских операций Инвестиционного управления;
- 15) Лица, на которые возлагаются (предполагается возложить) отдельные обязанности должностных лиц Банка, предусматривающие права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;
- 16) Лица, на которые в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации возлагаются (предполагается возложить) обязанности следующих временно отсутствующих должностных лиц Банка:
 - Председатель Правления,
 - Заместитель Председателя Правления,
 - Главный бухгалтер,
 - Заместитель главного бухгалтера,
 - Начальник Службы внутреннего аудита,
 - Начальник Службы внутреннего контроля,
 - Начальник Службы управления рисками,
 - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТиФРОМУ,
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
 - Начальник Инвестиционного управления,
 - Начальник Отдела дилерских операций Инвестиционного управления.

9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегическими целями управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия значимых и потенциальных рисков на постоянной основе.

Банк руководствуется в своей деятельности следующими основными принципами управления банковскими рисками и капиталом:

- 1) организует систему управления рисками, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- 2) оценивает внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка на предмет их соответствия новым, как внутренним, так и внешним условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в случае необходимости Банк вносит в них оперативные изменения;
- 3) обеспечивает последовательность применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- 4) осуществляет контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками;
- 5) обеспечивает закрепление всех процедур предоставления банковских продуктов (услуг), порядка проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;

- 6) обеспечивает соблюдение всеми его сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, а также соблюдение учредительных и иных внутренних документов Банка;
- 7) не допускает проведение операции (сделки) без всестороннего анализа сопутствующих данной операции (сделки) операционных рисков;
- 8) обеспечивает точное, достоверное, своевременное, регулярное формирование информации об принимаемых рисках.

Принципы управления банковскими рисками и капиталом Банка являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или сделок, форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Основными инструментами управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- анализ профиля риска Банка, в том числе в разрезе направлений деятельности Банка, бизнес-подразделений и отдельных бизнес-процессов Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- количественная или качественная оценка значимых для Банка рисков;
- формирование системы лимитов рисков по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков и бизнес-подразделениям Банка;
- определение плановых (целевых) уровней значимых для Банка рисков и целевой структуры этих рисков;
- мониторинг за принятыми Банком объемами значимых рисков, установленными лимитами и их сигнальными значениями;
- реагирование на риски Банка, в том числе выработка и применение методов снижения рисков;
- агрегирование (суммирование индивидуальных значений) количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком;
- оценка достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала;
- проведение стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка в отношении отдельных значимых рисков;
- формирование внутренней отчетности по рискам.

Подразделением Банка, ответственным за координацию и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания, а также за организацию системы управления рисками Банка, является Служба управления рисками (СУР). СУР является самостоятельным подразделением Банка, действует на постоянной основе и независима в своей работе. Руководитель СУР находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и сотрудники СУР не участвуют в совершении банковских операций и других сделок, ведущих к принятию рисков.

9.3. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Информирование Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка и структурных подразделений Банка об управлении рисками и капиталом осуществляется с использованием отчетности по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), формируемой на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе и включающей следующие отчеты:

- 1) о значимых рисках:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;

- об объемах каждого значимого для Банка вида риска;
 - об использовании бизнес-подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о видах и степени концентрации рисков Банка, связанных с различными банковскими операциями;
 - о фактах нарушения бизнес-подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- 2) о результатах выполнения ВПОДК, в т. ч. о соблюдении:
- планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - плановой структуры капитала;
 - плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- 3) о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;
- 4) о результатах стресс-тестирования;
- 5) о выполнении обязательных нормативов.

Помимо отчетности ВПОДК, в Банке ежеквартально формируется отчетность по операционному, правовому и репутационному рискам, отчетность о ликвидности и финансовой устойчивости Банка, ежегодно по регуляторному риску.

9.4. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Банк выделяет следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- процентный риск банковской книги.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность. Формами концентрации рисков могут быть кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления отдельными значимыми рисками.

9.5. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков

9.5.1. Процедуры управления кредитным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (далее – кредитный риск). Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения и регулярного пересмотра Кредитной политики, которая определяет принципы, задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также порядок организации кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В 2018 году в Банке действовала следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений обладал Кредитный комитет (далее – Комитет).

Комитет был уполномочен принимать решения:

- о предоставлении кредитных продуктов, в том числе в отношении предоставленного обеспечения по кредитным продуктам при выдаче;

- об установлении / изменении / отмене параметров (условий), в том числе индивидуальных, кредитных продуктов Банка (за исключением установления / изменения / отмены процентных ставок, в том числе индивидуальных, по кредитным продуктам Банка);
- об установлении / изменении / отмене индивидуальных тарифов Банка в части кредитных продуктов Банка;
- об оценке и классификации/реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности/условных обязательств кредитного характера по категориям качества, установлении/изменении процента резервирования, в том числе с учетом обеспечения;
- о приобретении/уступке (продаже) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- о взыскании задолженности по кредитным сделкам в судебном/ внесудебном порядке (в том числе включение требований Банка к заемщику/ принципалу/ залогодателю/ поручителю в реестр требований кредиторов), о приостановлении/ возобновлении начисления комиссий, штрафных санкций по кредитным продуктам, об утверждении условий мировых соглашений;
- по изменению условий по кредитным договорам/договорам выдачи банковской гарантии (за исключением установления / изменения / отмены индивидуальных процентных ставок);
- об уточнении классификации ссуд (о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга);
- о расторжении кредитных договоров/договоров выдачи банковской гарантии и т.д.

По отдельным кредитным продуктам розничного бизнеса право принимать решения о выдаче было делегировано Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых для них Правлением Банка. Кредитные решения принимаются только в отношении заемщиков по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка) при условии отсутствия по результатам оценки заемщика «нестандартных» параметров и по суммам выдачи в пределах, установленных условиями стандартного кредитного продукта и лимита.

Функции по общей организации кредитного процесса, а также функции по осуществлению контроля за соблюдением требований Кредитной политики возлагаются на Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка согласно Уставу Банка и соответствующим внутренним документам Банка.

В Банке разработаны процедуры управления кредитным риском. Методология оценки кредитного риска Банка охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (далее – кредитные требования) в целях включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк рассматривает кредитные требования с точки зрения их подверженности как риску, присущему должнику (заемщику, контрагенту, эмитенту финансового инструмента), так и риску, присущему финансовому инструменту (включая вид финансового инструмента и тип обеспечения).

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, не признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения контрагента (эмитента) и анализа состояния рынка (рынков), на котором работает контрагент (эмитент), в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам проводится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, а также лимитов на концентрацию кредитных рисков как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- классификация кредитных требований Банка по категориям качества;
- формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения по сделке;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения (с учетом его качества, стоимости и ликвидности, возможности страхового покрытия) и взимания адекватной платы за кредитный риск;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска;
- страхование кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения должником всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска.

Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль за принятыми Банком объемами риска и установленными лимитами.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам, календарных дней			
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	939 827	24 411	15 950	63 538	835 928
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	676 162	-	-	51 350	624 812
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	263 665	24 411	15 950	12 188	211 116
2	Учтенные векселя	20 000	-	-	-	20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	19 534	-	-	-	19 534
4	Требования по получению % доходов, всего	95 188	257	1 238	4 004	89 689
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	58 027	-	-	2 908	55 119
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	37 161	257	1 238	1 096	34 570
5	Прочие требования (комиссии, иное)	18 087	34	131	52	17 870
Итого просроченных активов		1 092 636	24 702	17 319	67 594	983 021

(тыс. руб.)

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженност и	Просроченная задолженность по срокам, календарных дней			
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	935 093	12 723	68 030	483 184	371 156
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	675 396	-	51 350	363 590	260 456
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	259 697	12 723	16 680	119 594	110 700
2	Учтенные векселя	20 000	-	-	-	20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	16 477	-	-	-	16 477
4	Требования по получению % доходов, всего	39 884	741	389	5 636	33 118
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	25 841	-	-	4 672	21 169
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	14 043	741	389	964	11 949
5	Прочие требования (комиссии, иное)	18 790	134	55	1 051	17 550
Итого просроченных активов		1 030 244	13 598	68 474	489 871	458 301

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 11.65 % на 01.04.2019 г. и 10.86 % на 01.01.2019 г.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблицах ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.:

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 376 367	734 975	3 937 848	1 424 758	2 065 610	1 213 176	959 827	2 714 666	2 524 868	2 524 868	147 270	229 394	1 075 763	1 072 441
1.1	кредитных организаций	527 600	527 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	5 115 024	64 759	1 417 987	703 538	2 025 516	903 224	696 162	2 283 268	2 093 470	2 093 470	90 847	184 826	1 055 308	762 489
1.3	физических лиц	3 733 743	142 616	2 519 861	721 220	40 094	309 952	263 665	431 398	431 398	431 398	56 423	44 568	20 455	309 952
2.	Требования по получению % доходов	366 188	74 867	29 455	11 550	20 739	229 577	95 188	244 227	244 227	244 227	1 265	2 413	10 972	229 577
2.1	кредитных организаций	18 307	18 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	287 756	54 575	14 969	7 513	20 575	190 124	58 027	204 043	204 043	204 043	914	2 116	10 889	190 124
2.3	физических лиц	60 125	1 985	14 486	4 037	164	39 453	37 161	40 184	40 184	40 184	351	297	83	39 453
3.	Справочно:	494 419	-	46 383	324 494	123 542	-	-	116 892	116 892	116 892	2 672	38 745	75 475	-
3.1	Реструктурированные ссуды	494 419	-	46 383	324 494	123 542	-	-	116 892	116 892	116 892	2 672	38 745	75 475	-

По состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный		Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V		Итого	Фактически сформированный					
										II		III	IV	V	
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 489 210	690 220	4 122 944	1 402 702	2 055 012	1 218 332	955 093	2 716 057	2 521 837	2 521 837	149 936	227 758	1 071 281	1 072 862
1.1	кредитных организаций	504 514	504 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	5 084 009	37 068	1 432 444	692 440	2 012 238	909 819	695 396	2 282 664	2 088 444	2 088 444	91 458	183 189	1 049 448	764 349
1.3	физических лиц	3 900 687	148 638	2 690 500	710 262	42 774	308 513	259 697	433 393	433 393	433 393	58 478	44 569	21 833	308 513
2.	Требования по получению % доходов	106 266	10 001	23 411	4 614	39	68 201	39 884	70 051	70 051	70 051	1 008	822	20	68 201

2.1	кредитных организаций	427	427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	76 153	7 067	12 580	1 904	-	54 602	25 841	55 914	55 914	55 914	696	616	-	-	-	-	-	-	54 602
2.3	физических лиц	29 686	2 507	10 831	2 710	39	13 599	14 043	14 137	14 137	14 137	312	206	20	20	20	20	20	20	13 599
3.	Справочно:	507 622	15 000	27 114	337 308	128 200	-	-	142 856	120 857	120 857	1 009	40 697	79 151	79 151	79 151	79 151	79 151	79 151	-
3.1	Реструктурированные ссуды	507 622	15 000	27 114	337 308	128 200	-	-	142 856	120 857	120 857	1 009	40 697	79 151	79 151	79 151	79 151	79 151	79 151	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,27% на 01.04.2019 г. и 5,34% на 01.01.2019 г. Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 26,93% на 01.04.2019г. и 26,57% на 01.01.2019г. Основным фактором увеличения процента резервирования на 01.04.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. явилось ухудшение качества ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации рисков связанных с ухудшением качества ссудного портфеля Банком разработан и утвержден «План мероприятий по снижению уровня резервирования портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Обеспечение

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Обеспечение возврата кредита – целенаправленная деятельность Банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд. В качестве обеспечения кредитов Банком используются:

- залог имущества и имущественных прав;
- залог эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг, а также акций и долговых ценных бумаг корпоративных эмитентов, не имеющих биржевого или внебиржевого обращения;
- поручительства предприятий и физических лиц;
- банковские гарантии.

Внутренние документы Банка содержат ограничения по возможности принятия в залог, связанные с законодательными запретами на совершение сделок залога с данным видом имущества:

- установлен перечень имущества, который не может являться предметом залога;
- установлен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание.

Общим требованием к количественной оценке предметов залога является превышение стоимости заложенного имущества по сравнению с основным обязательством заемщика по отношению к Банку.

Критериями оценки объекта обеспечения в Банке являются:

- определение рыночной стоимости обеспечения;
- определение залоговой (справедливой) стоимости и предполагаемых расходов на реализацию.

Рыночная стоимость объекта залога определяется на основании экспертной оценки предмета залога (отчет об оценке рыночной стоимости объекта залога). Залоговая (справедливая) стоимость предлагаемого имущества определяется на основании его рыночной стоимости, с применением дисконта (скидки в процентах к рыночной стоимости). Размер дисконта определяется в зависимости от вида залогового имущества, его местоположения (для недвижимости), степени ликвидности согласно внутренним положениям Банка. За счет дисконта покрываются расходы на реализацию, такие как маркетинг, а также судебные издержки, комиссионные судебным приставам или организациям, осуществляющим реализацию имущества. В зависимости от степени наличия возможных форс-мажорных обстоятельств, в том числе утраты залога в результате неправомерных действий третьих лиц, пожара, наводнения, кражи, смерти заемщика/поручителя договором залога/поручительства Банка может быть предусмотрено страхование залогового имущества/жизни и прочего за счет средств заемщика (залогодателя)/поручителя. В целях обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания предусмотрен плановый и внеплановый мониторинг залога.

Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Основной задачей решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических лиц является снижение кредитного риска путем погашения просроченных кредитов, при осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам – их рефинансирование, а также получение процентного и комиссионного дохода при их выдаче и в период нахождения на балансе Банка.

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с Приложением №9 к Положению Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В отчетном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантйные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

В дальнейшем Банк планирует продолжить заключение сделок по уступке прав требования по ипотечным кредитам с АО «Надежный дом».

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 24 соглашений по уступке права требования по закладным физических лиц на сумму 40 686 тыс. руб., в том числе – погашено: кредитов на сумму 40 567 тыс. руб., процентов – 119 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 0 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк не заключал соглашения по приобретению права требования.

За 1 квартал 2019 год погашений приобретенных прав требований не было.

По состоянию на 01.04.2019 г. вложения в приобретенные права требования составляют в сумме 226 222 тыс. руб. (номинальная стоимость 243 819 тыс. руб.).

9.5.2. Процедуры управления риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк определяет свою готовность к принятию риска ликвидности путем утверждения и регулярного пересмотра Политики управления ликвидностью АКБ «Форштадт» (АО), которая определяет цели и задачи, основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- 1) риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- 2) риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- 3) риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- 4) риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях управления риском ликвидности:

- Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов ликвидности;
- Банком разработан и регулярно пересматривается план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе определения источников пополнения ликвидности;
- Банком проводится стресс-тестирование ликвидности Банка;

- Банком формируется буфер ликвидности и поддерживается его диверсифицированная структура, состоящая из высоколиквидных активов Банка, в том числе ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях наличия возможности незамедлительной реализации указанных активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые Банк обязан соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

9.5.3. Процедуры управления рыночным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (далее – рыночный риск). Банк определяет свою готовность к принятию рыночного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления рыночным риском, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. В торговый портфель Банка могут входить следующие финансовые позиции, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного в обеспечение залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 1 апреля 2019 года:

(в тыс. руб.)

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 641	-	-	1 641
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 234 324	-	-	4 234 324

Итого	4 235 965	0	0	4 235 965
-------	-----------	---	---	-----------

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 857	-	-	1 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 063 204	-	-	4 063 204
Итого	4 065 061	0	0	4 065 061

Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Балансовая стоимость составляет 358 077 тыс. руб., созданный резерв 25 142 тыс. руб., из них:

- балансовая стоимость облигаций прочих резидентов (ООО «Финанс-Авиа», ОАО «АК «ТРАНСАЭРО») 13 272 тыс. руб., созданный резерв 13 272 тыс. руб. Руководство считает, что справедливая стоимость данных ценных бумаг существенно не отличается от их балансовой стоимости;
- балансовая стоимость еврооблигаций (Gaz Capital S.A., SB Capital S.A., VEON (VimpelCom) Holdings B.V., VEB FINANCE PLC) 332 934 тыс. руб. созданный резерв 0,00 тыс. руб. Руководство считает, что справедливая стоимость данных ценных бумаг существенно не отличается от их балансовой стоимости;
- балансовая стоимость непогашенных в срок облигаций признанных банкротами (ОАО «Парнас-М») 11 870 тыс. руб., созданный резерв 11 870 тыс. руб.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ ПРОЦЕНТНЫЙ, ФОНДОВЫЙ, ВАЛЮТНЫЙ И ТОВАРНЫЙ РИСК.

Процентный риск торгового портфеля выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к данным изменениям. Процентный риск торгового портфеля является основной составляющей в структуре рыночного риска Банка, так как торговый портфель Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Фондовый риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Торговый портфель долевых ценных бумаг Банка представлен несущественными вложениями в обыкновенные акции крупных российских эмитентов.

Валютный риск выражается в возникновении у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своих открытых валютных позиций, придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже устанавливаемых Банком России лимитов открытых валютных позиций.

Товарный риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также вследствие неблагоприятного изменения

учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) по открытым Банком позициям, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота). Банк подвержен товарному риску в виду наличия полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оценка активности и ликвидности рынка для соответствующего финансового инструмента торгового портфеля Банка;
- оценка финансового положения эмитентов финансовых инструментов;
- ограничение рыночного риска за счет действующей в Банке системы лимитов, в том числе лимитов по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами одного вида; лимитов на величину открытой валютной позиции; лимитов вложений в ценные бумаги одного эмитента и т.д.
- контроль за принятыми Банком объемами риска, установленными лимитами и сигнальными значениями;
- диверсификация финансовых позиций торгового портфеля, подверженного рыночному риску, по видам инструментов, срокам, эмитентам и т. д.;
- переоценки рыночных инструментов, формирование резервов на возможные потери;
- снижение или закрытие позиций по валютному риску;
- продажа ценных бумаг торгового портфеля с высоким рыночным риском;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации).

Банк в процессе своей деятельности учитывает риск концентрации в отношении торгового портфеля ценных бумаг (концентрация рыночного риска по географическим зонам и отраслям экономики).

9.5.4. Операционный риск

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее – **операционный риск**).

Банк определяет свою готовность к принятию операционного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления операционным риском, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (Письмо Банка России от 24.05.2005г. №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»).

В целях идентификации операционного риска в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в соответствии с действующим в Банке порядком сбора данных по операционным потерям. Аналитическая база данных содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности Банка и видов операций (сделок). Аналитическая база данных используется Банком также в целях управления нефинансовыми рисками (правовым, регуляторным, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации).

Для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого операционного риска на основе базового индикативного подхода производится расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях мониторинга за принятым Банком уровнем операционного риска закреплена система индикаторов операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся и (или) незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров (по уволенным и уволившимся сотрудникам);
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем по отношению к общему времени их работы в отчетном квартале.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Лимиты индикаторов устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основным методом управления операционным риском и нефинансовыми рисками Банка является построение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка и позволяющей исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

- мониторинг законодательства и своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;
- проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществление правовой работы, направленной на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- построение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации Банка и его учредителей;
- контроль доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций (сделок);
- четкое разграничение полномочий и ответственности за выполняемые функции между органами управления Банка, подразделениями, должностными лицами и иными сотрудниками Банка;
- регулярное повышение квалификации сотрудников Банка;
- страхование операционных рисков.

9.5.5. Процедуры управления процентным риском банковской книги

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск банковской книги). Банк определяет свою готовность к принятию процентного риска банковской книги путем утверждения и регулярного пересмотра Процентной политики, которая в том числе включает в себя процедуры управления процентным риском банковской книги.

Методы оценки процентного риска банковской книги, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с порядком составления и представления обязательной формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях снижения процентного риска банковской книги Банк применяет следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оптимизация структуры банковского портфеля, направленная на сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам;
- регулярный пересмотр базовых процентных ставок по продуктам Банка в зависимости от текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг;
- управление отдельными открытыми (чистыми) позициями по процентному риску банковской книги, в том числе:
 - ✓ сокращение или закрытие полностью открытой (чистой) позиции в рамках одного временного интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;
 - ✓ удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе будут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокращение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемого уровня процентного риска банковской книги;
- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (контрактам) в порядке, предусмотренными применимым законодательством и типовыми условиями договоров Банка;
- пересмотр плановых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и (или) финансовым планом, в случае резкого изменения уровня процентных ставок на рынке;
- ограничение (прекращение) проведения сделок, которым присущ процентный риск банковской книги, по определенному направлению деятельности Банка на определенный срок.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 234	37 514
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 667	13 647
2.1.	физическим лицам - нерезидентам	13 667	13 647
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	191 125	425 650
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	191 125	425 650
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 147	14 162
4.1.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	452	2 049
4.2.	физических лиц - нерезидентов	7 695	12 113

11. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО(AIS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений, а не только их юридической формы.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

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.

Банк не является участником в других организациях и не является участником банковской группы.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды операций	Акционеры Банка ¹		Связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Чистая ссудная задолженность	-	-	54 621	129 153	626	907
1.1.1.	Предоставленные ссуды	-	-	130 097	265 921	652	911
1.1.2.	Данные по резервам	-	-	75 476	136 768	26	4
1.2	Прочие активы	-	-	25	161	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	320 155	230 107	2 071 273	1 477 851	23 869	21 170
	в т. ч. полученные субординированные займы	-	-	300 000	300 000	-	-
1.4.	Прочие обязательства	3 054	2	3 916	4 421	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	4 747	9 071	16	34
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2 879	5 867	26 603	19 212	313	190
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	5 178	5 178	-	-
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	690	6	32	38	-	-
2.5	комиссионные доходы	104	63	611	276	7	1

Выданные кредиты

(тыс. руб.)

на 01.01.2019г		Выдано кредитов в I кв. 2019г.	Погашено кредитов в I кв. 2019г.	Прочие изменения (исключение из состава связанных с Банком лиц)	на 01.04.2019г.	
Остаток ссудной задолженности	Резерв				Остаток ссудной задолженности	Резерв
128 859	79 177	-	4 665	-	124 194	70 165

12. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 71 от 18.04.2019 г. дивиденды по размещенным обыкновенным акциям по итогам работы за 2018 год в размере 5 (Пять) рублей 79 копеек на одну обыкновенную акцию, в денежной форме (общая сумма годовых дивидендов Банка составляет 186 438 000 рублей 00 копеек, в том числе за I полугодие – 95 584 198 рублей 35 копеек) будут выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 07 мая 2019 года.

¹ владеющие 1% и более акций

13. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную и базовую прибыли на акцию в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009г. №129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности», так как обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращаются на рынке, включая биржевой и внебиржевой рынок, а также Банк, не находится в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 г.



Л.Г. Данилова

И.М. Чикризова