



Утверждено

Годовым общим собранием
акционеров АКБ «Форштадт» (АО)
(протокол от __.__.2019г. №____)

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

Содержание

1.	Общая информация о Банке	5
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	7
2.1.	Территория присутствия Банка	7
2.2.	Виды банковских продуктов/услуг	8
2.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
2.4.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	12
2.5.	Сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	13
3.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	16
3.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	16
3.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
3.3.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	20
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках ..	24
3.5.	Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и сверка остатков по счетам с контрагентами	24
4.	События после отчетной даты	26
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	27
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	27
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	27
5.3.	Чистая ссудная задолженность	28
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
5.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	29
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31
5.8.	Прочие активы	31
5.9.	Средства кредитных организаций	32
5.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
5.11.	Выпущенные долговые обязательства	33
5.12.	Прочие обязательства	33
5.13.	Средства акционеров	33
5.14.	Внебалансовые обязательства	34
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
6.1.	Информация о структуре доходов и расходов	36
6.2.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	38
6.3.	Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков	38
6.4.	Информация о расходах на содержание персонала	39
6.5.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	39
6.6.	Информация о выбытии имущества	40
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	41
7.1.	Политика и процедуры управления капиталом	41
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	43

8.1. Информация о расчете финансового рычага	43
9. Информация о движении денежных средств.....	43
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками.....	44
10.1. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом.....	44
10.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	46
10.3. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.....	47
10.4. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	48
10.5. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков	48
11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	68
12. Операции со связанными сторонами.....	68
13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка	69
14. Дивиденды	70
15. Прибыль на акцию.....	70

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
5.4.	Лицензия	на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств от 09.09.2015г. серии ЛСЗ №0004950 (рег. №157Н)
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 2018г. по сравнению с 2017г. изменения в представленной выше информации отсутствовали.

Акционеры Банка, владеющие 1% и более акций

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 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 января 2019 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 25.04.2018г. №69, протокол Совета директоров Банка от 26.04.2018г. №1271)	на 1 января 2018 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 09.06.2017г. №68, протокол Совета директоров Банка от 09.06.2017г. №1195)	
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 января 2019 г. (протоколы Совета директоров Банка от 29.03.2018г. №1264, от 08.05.2018г. №1272)	на 1 января 2018 г. (протоколы Совета директоров Банка от 01.09.2017г. №1228, от 20.05.2015г. №980)	
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	-	-
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 01.01.2019 г. составила 435 человек (на 01.01.2018г. 459 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 годовой 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 годовой отчетности;
- аудиторское заключение.

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 2018 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и представлена со сравнительной информацией за 2017 год.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (forshstadt.ru) в течение трех дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

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 годовой 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

30.03.2018г. RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен позитивный прогноз.

Аудитор Банка

Отчетность за период	Наименование аудитора	Членство	Протокол Общего собрания акционеров Банка
за 2018г.	ООО «Моор Стивенс»	Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС) ОРНЗ 11606055761	от 25.04.2018г. №69
за 2017г.	АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) ОРНЗ 11603093084	от 18.04.2017г. №67)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Территория присутствия Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2019г. 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, пр. Дзержинского, д.38
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

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
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
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
17.	Кредитно-кассовый офис «Самарский 1»	Самарская область, г. Самара, Железнодорожный район, ул. Аэродромная, д.47А
18.	Кредитно-кассовый офис «Самарский 2»	Самарская область, г. Самара, Московское шоссе, д.81А/ул.22 Партсъезда, д.193
г. ВОРОНЕЖ		
19.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д.3
20.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский 2»	Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.174п
г. ЧЕЛЯБИНСК		
21.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский»	Челябинская область, г. Челябинск, пр-т Ленина, д.30, нежилое помещение №5 (офис)
22.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2»	Челябинская область, город Челябинск, проспект Ленина, дом 53
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
23.	Кредитно-кассовый офис «СПб 3»	г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д.17, лит.А
г. МОСКВА		
24.	Кредитно-кассовый офис «Московский»	город Москва, Филипповский переулок, д.13, строение 1
25.	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. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

1) «Зачистка» российского финансового рынка.

Из статистики по отзыву лицензий можно сделать несколько важных выводов. Во-первых, «зачистка» банковского сектора продолжается очень быстрыми темпами. За год число действующих кредитных организаций сократилось на 14%, что заметно больше чем в 2017г. (-10%), и примерно соответствует результату 2016 г. (-15%). Очень громких принудительных отзывов фактически не было, ни один банк из ТОП-50 принудительно не лишился лицензии, а самым крупным случаем стал отзыв лицензии в марте у ОФК Банка (активы – 51 млрд. руб., 103 место на 1 марта 2018г.). Отзывы лицензий по-прежнему носили частый характер, но они в основном касались небольших и гораздо реже средних по размеру банков. Второй вывод, заключается в том, что ситуация с санацией крупнейших банков стала значительно спокойнее, после очень громкой череды санаций в 2017г. В прошедшем году на санацию отправился лишь один крупный банк, и то он уже выставлен на продажу. При этом по оценкам РИА Рейтинг, прямые издержки Центробанка РФ на оздоровление saniруемых банков уже превысили 1 трлн. руб., и в будущем они могут вырасти еще на 1 трлн. руб. Как уже указывалось выше, один из saniруемых по новой схеме банков уже выставлен на продажу. В случае успешной продажи это позволит более оптимистично оценивать эффективность нового механизма санации.

2) Рост объема розничного кредитования.

В 2018 г. рост розничного кредитования был ожидаемым, но фактическая динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий. Объем розничного кредитного портфеля вырос за 2018 г., по оценке РИА Рейтинг, почти на 3 трлн. руб., что стало рекордным результатом в современной России. Значительную роль в этом сыграл настоящий бум в ипотеке. На фоне столь впечатляющего роста Центробанк РФ уже много раз говорил о перегреве розничного рынка и несколько раз принимал решения об ужесточении регулирования в этой сфере. Скорее всего, на фоне роста ставок вслед за ключевой ставкой рефинансирования и регулятивных ограничений в 2019 г. можно ждать замедления. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в следующем году ипотечный рынок повторит результат 2018 г. и жилищных кредитов будет выдано примерно на 3,0-3,2 трлн. руб., а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 13 – 17%.

3) Огосударствление российского банковского сектора.

Как и в прошлом году, наблюдается тенденция огосударствления российского банковского сектора. Сейчас в первой десятке крупнейших российских банков лишь 2 банка являются частными, а остальные являются государственными. Во второй десятке также много банков, которые прямо или косвенно аффилированы с государством.

Кроме того, госбанки часто демонстрируют темпы роста выше рынка, таким образом, уже примерно 75% активов российского банковского сектора связано с государством. Уже не раз заявлялось, что огосударствление не является целью, и с этой тенденцией даже готовы бороться. Снижение доли государства в банковском секторе можно достигать не только продажей госбанков, но и путем помощи частным банкам. В частности, давно обсуждается идея страхования средств малого бизнеса (данный вопрос решен в 1 квартале 2019г.). При этом основными бенефициарами от введения страхования средств корпоративных клиентов должны как раз стать частные банки, которые сейчас заметно проигрывают в надежности госбанкам. В таком случае, как и при страховании вкладов населения, за общее повышение доверия к банковской системе в основном заплатят крупнейшие госбанки, хотя им эти меры по большому счету не нужны. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, введение страхования средств корпоративных клиентов произойдет только после прохождения активной фазы расчистки российского банковского сектора.

4) Тенденция «обеления» российской экономики и банковского сектора.

Внедренные в третьем квартале 2017 г. черные списки клиентов банков в 2018 г. заработали в полную силу. Теперь бизнес вынужден очень тщательно изучать своих контрагентов. Активизация противодействия отмыывания доходов и финансирования терроризма финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) приносит и неожиданные плоды. Более строгие критерии проверки клиентов со стороны банков и новация с черными списками увеличили доходы банков. Некоторые банки обнаруживают у себя подозрительные компании-клиенты и предлагают им закрыть счета без внесения в официальный черный список, однако вывод средств со счетов осуществляется по тарифам, предусматривающим комиссии порой в несколько десятков процентов. И хотя разработан механизм «реабилитации» добросовестных компаний, зачастую компании дешевле и проще заплатить большую комиссию и расстаться с банком. Несмотря на этот не вполне запланированный эффект, принесший выгоду банкам, основная цель по борьбе с серыми схемами в банковской сфере также достаточно эффективно реализуется. Стоимость обнала уже во многом стала дороже уплаты налогов, а компании буквально вынуждены отказываться от недобросовестных и серых клиентов, поскольку рискуют сами попасть в черный список, что почти всегда обозначает крупные проблемы для бизнеса. В 2018 г. бурно обсуждалась тема о триллионных оборотах по переводам физических лиц, и часть из них – это серая экономика (оплата товаров и услуг). Основной объем этих операций, сосредоточен в Сбербанке, и это приносит ему неплохой доход. Появляются даже сообщения, что по подозрительным и частым переводам банки спрашивают с клиентов объяснения. Но пока если борьба и ведется, то достаточно слабо. В целом повсеместное распространение банковских услуг и платежей способствует обелению экономики. Возможно, это даже может не нравиться «серому» бизнесу, но они уже вынуждены соответствовать ожиданиям клиентов по удобству платежей. На этом фоне, возможно, уже в среднесрочном периоде появится заметное число банков, которые полностью откажутся от работы с наличными средствами, как это уже происходит в развитых странах.

5) Повышение ключевой ставки.

Ключевая ставка в конце 2018 г. была повышена два раза. Принятое решение носит упреждающий характер и направлено на ограничение инфляционных рисков, которые остаются на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий, а также реакции цен и инфляционных ожиданий на предстоящее повышение НДС. Банки отреагировали на увеличение ключевой ставки повышением своих рыночных ставок, при этом финансовые рынки в ставках облигаций закладывают скорее дальнейшее повышение или как минимум отсутствие значимого понижения.

Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Безусловно, сложно прогнозировать геополитический фон, но вероятно, будет некоторая разрядка. При этом рыночные ставки в течение 2019 г. в основном будут стабильны, а их снижение можно ожидать только в 2020 г.

6) Увеличение пенсионного возраста.

Одной из важнейших новостей 2018 г. стала пенсионная реформа, которая предполагает заметный рост пенсионного возраста. **Эффекты от данного преобразования в сфере финансов можно будет увидеть лишь через несколько лет. Пенсионная реформа может подтолкнуть более широкие слои населения подумать о своей старости самостоятельно.** Стоит отметить, что в последние годы и так бурно развивается инвестиционное страхование жизни, растут банковские депозиты, более половины работников перевели свои накопления в НПФ, также молодые люди достаточно активно пользуются ипотекой для обеспечения себя жильем. Таким образом, люди копят деньги в силу своих возможностей, теперь, **вероятно, норма сбережений может еще немного вырасти, а копить будут не только состоявшиеся люди со средним и высоким достатком, но и молодежь, а также небогатая часть населения.** В любом случае при таком сценарии выигрывает банковский сектор. Все самые популярные способы накопления сейчас тесно связаны с банковским рынком. Депозиты формируются непосредственно в банках, страховые компании и НПФ, как правило, входят в банковские холдинги, а накопления при помощи покупки жилья будут также связаны с банками либо через ипотеку, либо через эскроу-счета при покупке в новостройках. По оценкам РИА Рейтинг, в ближайшие 10 лет такое решение по пенсионной реформе добавит банковскому сектору к среднегодовому росту активов 1,5 – 3 процентных пункта.

7) Подверженность банков кибератакам.

Прошедший 2018 год ознаменовался разочарованием в прорывных финансовых технологиях. Если еще недавно все обсуждали возможное вытеснение финансовых компаний IT-гигантами, и революцию в финансах из-за blockchain, криптовалют или C2C-сервисов, то к концу 2018 года ситуация выглядит совсем иной. В сфере высоких технологий скорее стоит вопрос не о снижении издержек, повышении доступности или других операционных улучшениях финансовых сервисов, а о безопасности. Киберпреступления – это уже насущная реальность, с которой сталкиваются банки и другие финансовые компании. И в этом плане консервативные банки могут порой даже лучше противостоять технологическим мошенникам. Можно констатировать, что на текущем этапе кибератаки – это большая проблема банков, чем технологическая конкуренция.

8) Негативное влияние санкций на банковский сектор.

В начале апреля 2018 г. США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда голубых фишек исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась, банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков. Можно отметить, что в 2015 – 2017 гг. введение санкций было достаточно рядовым делом, и в целом санкции перестали пугать рынок. Теперь же ситуация резко изменилась и напоминает скорее ситуацию с секторальными санкциями в 2014 г. Скорее всего, после некоторого пика напряженности в 2018 г. в 2019 г. ситуация с санкциями скорее вернется на более спокойный уровень 2015 – 2017 гг., однако возможен и более негативный сценарий.

9) Рекорд прибыли российского банковского сектора.

В 2012 г. сальдированная прибыль банковского сектора единственный раз в истории превысила триллион рублей, тогда она составила 1,01 трлн. руб. По итогам 2018 г. прибыль должна быть примерно на уровне 1,4 трлн. руб., то есть на 40% больше предыдущего рекорда. Третий квартал 2018 г. стал рекордным по объему прибыли – 434 млрд. руб., а предыдущий лучший квартал был в апреле-июне 2017 г. (431 млрд. руб.).

Также по итогам 2018 г. будет побит годовой рекорд по прибыли до формирования резервов – 2,2 трлн. руб. в 2018 г., против 1,8 трлн. руб. в 2014 г. Прогноз на будущее выглядит оптимистично – убытки убыточных банков в 2019 г. станут меньше, а прибыль прибыльных вырастет. Снижение процентной маржи компенсирует рост комиссионных доходов. При отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 г. также должен стать рекордным по уровню прибыли.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с высокой вероятностью сохранится на текущем уровне в 2018 – 2019 гг., после чего возможно его повышение.

В частности, международное рейтинговое агентство Moody's ожидает сохранение суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации на уровне Ba1 с позитивным прогнозом. По оценкам агентства, текущая кредитоспособность Российской Федерации устойчива к потенциальным дополнительным финансовым и экономическим санкциям, а возросшая в цене нефть позволит пополнять резервы.

В 2018 году Банк России значительно снизил количество аккредитованных рейтинговых агентств, имеющих право присвоения рейтингов кредитным организациям, на сегодняшний день это: АКРА (АО) и АО «Эксперт РА».

В конце 2018 г. между АО «Эксперт РА» и АКБ «Форштадт (АО) был заключен договор о присвоении кредитного рейтинга, в феврале 2019 г. подписано дополнительное соглашение о продлении работы по данному договору.

2.4. 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 аккумуляцию 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 поспособствует 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.

2.5. Сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

По спектру оказываемых банковских услуг Банк продолжает оставаться универсальным банком.

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат 2018г., были сосредоточены в следующих сегментах:

1) По доходам:

- кредитные операции с корпоративными и частными клиентами;
- операции на финансовых рынках, в том числе ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе обслуживание с использованием банковских карт;
- операции с иностранной валютой.

2) По расходам:

- операции по привлечению депозитов частных клиентов;
- операции по привлечению депозитов корпоративных клиентов;
- операции по межбанковскому кредитованию и на финансовых рынках.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, увеличился относительно уровня начала 2018г. на 5,0% и составил по состоянию на 01.01.2019г. 5 064 009 тыс. руб. (в том числе за счет увеличения просроченной ссудной задолженности относительно начала года на 234 104 тыс. руб.).

Сумма процентных доходов от выдачи данных кредитов в 2018г. уменьшилась (за счет снижения среднедневных остатков по ссудам корпоративных клиентов в сравнении с 2017 г. на 356 979 тыс. руб.) относительно уровня 2017г. на 25,2% и составила за 2018 г. 538 031 тыс. руб.

В сегменте розничного кредитования объем размещения за отчетный год уменьшился на 9,9% и составил по состоянию на 01.01.2019г. 3 900 560 тыс. руб. Сумма процентных доходов по кредитам, выданным частным клиентам, снизилась (в основном за счет снижения портфеля ипотечных кредитов) относительно уровня 2017г. на 12,2% и составила за 2018г. 526 498 тыс. руб.

Доходы от погашения и реализации прав требований от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности и прочие доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами составили 2 410 тыс. руб.

В 2018 году межбанковские кредиты Банком не предоставлялись. Прочие размещенные средства в кредитных организациях и в банках-нерезидентах на конец 2018г. составили 445 668 тыс. руб., процентные доходы по ним за 2018г. составили 30 674 тыс. руб.

В 2018 году Банк оставался активным участником фондового рынка. Объем вложений в ценные бумаги (облигации, векселя, акции) к концу 2018г. увеличился относительно уровня прошлого года на 3,3% или на 144 502 тыс. руб. Величина чистых доходов от размещения средств в ценные бумаги (полученная путем сальдирования доходов и расходов по вложениям и результатов переоценки ценных бумаг) в 2018г. составила 350 781 тыс. руб., что на 39,0% выше уровня 2017г.

Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов за 2018г. составили 164 тыс. руб.

В 2018г. Банком в дополнение к услугам по страхованию граждан, которым предоставляются потребительские и ипотечные кредиты, и «Юрист24» внедрена продажа новой услуги «Теледоктор24». В корпоративном бизнесе наблюдалось снижение комиссионного дохода от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств на 36,6% или на 11 690 тыс. руб. Уменьшение комиссионных доходов в 2018г. по сравнению с 2017г. составило 6,9% или 11 000 тыс. руб. Кроме того, чистый доход (полученный путем сальдирования доходов и расходов) по операциям с иностранной валютой по итогам 2018 г. составил 9 621 тыс. руб. От переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов получен чистый доход (сальдо доходов и расходов) в размере 2 491 тыс. руб.

Сумма доходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка, и других операционных доходов за 2018г. составила 41 006 тыс. руб., что выше уровня 2017г. на 103,0% или на 20 808 тыс. руб. (в основном за счет увеличения доходов по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, и неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств).

Остатки на текущих и депозитных счетах корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте (без учета субординированных депозитов) уменьшились на конец 2018г. на 24,8% и составили по состоянию на 01.01.2019г. 2 247 229 тыс. руб. Процентные расходы по счетам и депозитам корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте за отчетный год составили 111 281 тыс. руб., что меньше уровня 2017г. на 13,3% или на 17 088 тыс. руб. (за счет снижения: среднедневных остатков на текущих счетах и процентных ставок привлечения ресурсов).

Процентные расходы по субординированным депозитам за отчетный год составили 21 000 тыс. руб., что меньше уровня 2017г. на 13 003 тыс. руб. (за счет снижения среднедневных остатков).

Объем ресурсов, привлеченных на розничном рынке, включающий остатки на текущих, карточных счетах и срочные депозиты частных клиентов, повысился относительно уровня 01.01.2018г. на 8,2% и составил по состоянию на 01.01.2019г. 6 917 436 тыс. руб. Процентные расходы по привлечению ресурсов частных клиентов увеличились в 2018г. относительно уровня 2017г. на 0,5% или на 2 095 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. объем вексельных заимствований Банка составил 2 649 тыс. руб., что выше уровня на 01.01.2018г. на 1 570 тыс. руб. и ниже уровня на 01.01.2017г. на 146 320 тыс. руб. Расходы по векселям за 2018г. составили 23 тыс. руб., что ниже уровня 2017г. на 4 713 тыс. руб.

Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроженных производных финансовых инструментов за 2018г. составили 541 тыс. руб.

Привлечение денежных средств на межбанковском рынке кредитования в течение года было минимальным, на 01.01.2019г. остаток по привлеченным межбанковским кредитам составил 0 руб. Сумма расходов по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в отчетном году составила 7 тыс. руб., что меньше уровня 2017г. на 2 768 тыс. руб. Расходы по прочим привлеченным средствам в кредитных организациях за 2018г. составили 1 500 тыс. руб.

В течение 2018г. объем просроченной задолженности увеличился на 323 556 тыс. руб. Сальдо сформированных резервов на возможные потери в 2018г. в сравнении с 2017г. уменьшилось на 112 131 тыс. руб. и составило 222 763 тыс. руб.

Сумма расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка, и других операционных расходов за 2018г. составила 617 886 тыс. руб., что выше уровня 2017г. на 1,1% или на 6 538 тыс. руб.

По итогам 2018г. чистая прибыль Банка составила 211 417 тыс. руб., что ниже уровня 2017г. на 2,4% или на 5 136 тыс. руб.

В таблице ниже представлены сведения об операциях, проводимых Банком в регионах РФ по состоянию на 01.01.2019г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Оренбургская область	г. Самара	г. Уфа	г. Воронеж	г. Санкт-Петербург	г. Челябинск	г. Москва	Итого в целом по Банку
1.	Валюта баланса (ф. 0409101)	х	х	х	х	х	х	х	22 691 064
2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (расчетные, текущие депозитные счета), в том числе:	8 309 512	24 632	160 439	77 581	16 388	39 373	844 504	9 472 429
2.1.	средства корпоративных клиентов (остатки на расчетных и депозитных счетах)	2 390 522	12 344	13 654	2 888	0	665	127 156	2 547 229
2.2.	средства частных клиентов (остатки на текущих, карточных и депозитных счетах)	5 911 226	12 288	146 785	74 693	16 388	38 708	717 348	6 917 436
2.3.	средства в расчетах	7 764	0	0	0	0	0	0	7 764
3.	Кредитный портфель, в том числе:	7 055 397	288 049	917 369	399 754	81 425	234 702	8 000	8 984 696
3.1.	корпоративные клиенты	4 857 790	93 378	35 030	62 830	0	29 981	5 000	5 084 009
3.2.	частные клиенты	2 197 607	194 671	882 339	336 924	81 425	204 721	3 000	3 900 687

Краткий обзор деятельности с указанием сведений о достигнутых результатах Банка за 2018 год и сравнительный анализ с 2017 годом

Банк, как и в предшествующие годы, продолжал оказывать весь спектр банковских услуг и поддерживал репутацию делового, надежного партнера среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, своевременного проведения платежей.

Ключевыми изменениями финансовых показателей Банка по итогам 2018г. явились следующие события:

- ✓ снижение показателя чистой прибыли относительно уровня 2017г. на 5 136 тыс. руб. (или на 2,4%).
- ✓ снижение собственных средств (капитала) Банка (ф.0409123) относительно начала года на 270 234 тыс. руб. (или на 8,1%).
- ✓ снижение чистых активов Банка (ф.0409806) относительно начала года на 562 159 тыс. руб. (или на 4,3%).

По данным информационного агентства «Banki.ru», по итогам 2018г. Банк занимает:

- 177 позицию (минус 9 позиций по сравнению с 2017г.) по размеру чистых активов
- 157 позицию (плюс 7 позиций по сравнению с 2017г.) по размеру собственного капитала (ф.0409123).

На рынке банковских услуг Оренбургской области Банк по-прежнему занимает лидирующие позиции среди региональных банков.

Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) на территории Оренбургской области снизилось за 2018г. относительно 2017г. на 65 единиц и по состоянию на 01.01.2019г. составило 520 единиц.

Рассмотрев итоги исполнения Стратегии развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2015 – 2019 гг., а также приняв во внимание изменения внешних условий, которые привели к появлению новых задач и направлений деятельности Банка, требующих внесения изменений в сценарные условия ранее принятой Стратегии, Советом директоров Банка принято решение об утверждении новой Стратегии развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2019 – 2023 годы (протокол от 26.12.2018г. №1300).

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

Реализация Учетной политики Банка основывается на критериях *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- 1) Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла;
- 2) Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- 3) По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- 4) По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах;
- 5) Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется;
- 6) По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;

- 7) Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости;
- 8) Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - ✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - ✓ имеющиеся в наличии для продажи;
 - ✓ удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
- В случае невозможности надежного определения справедливой стоимостью ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем двух процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - ✓ четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - ✓ права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - ✓ у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

- ✓ срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - ✓ сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - ✓ стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
 - ✓ права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
 - ✓ у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
 - ✓ срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.
- Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете также, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев - в отношении средств электронно-вычислительной техники: монитора, системного блока, сканера, принтера, терминала – свыше 4000 рублей 00 копеек, свыше 40000 рублей 00 копеек - в отношении прочих объектов;
- основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей в момент передачи в производство;
- расчетная ликвидационная стоимость основных средств определяется на основании профессионального суждения по каждому объекту основных средств. В случае если расчетная Ликвидационная стоимость является незначительной, т.е. одновременно удовлетворяет следующим условиям: (i) составляет менее 10% первоначальной (скорректированной) стоимости объекта ОС и (ii) в абсолютном выражении составляет менее 100 000 рублей, она не уменьшает размер амортизируемой стоимости объекта ОС (расчетная Ликвидационная стоимость признается равной «нулю»).
- Все объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года (в период проведения инвентаризации).

Проведение проверки объектов ОС на обесценение в рамках инвентаризации на первом этапе предполагает проверку наличия/отсутствия признаков, указывающих на возможное обесценение объектов ОС. К числу таких признаков относятся:

- наличие наблюдаемых признаков того, что стоимость объекта ОС снизилась в течение истекшего периода использования значительно больше, чем ожидалось с течением времени (к числу таких признаков может относиться существенное (более чем на 20% по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года) снижение рыночной стоимости аналогичных объектов ОС);
- моральное устаревание объекта ОС (на наличие данного признака может, в том числе указывать появление на рынке товаров, аналогичных по своему назначению, но имеющих более высокие технико-экономические характеристики);
- изменение интенсивности и способа использования (или предположительного использования) объекта ОС (на наличие данного признака может, в том числе указывать уменьшение срока полезного использования объекта ОС);
- произошли (или произойдут в ближайшем будущем) значительные изменения в технических, экономических или правовых характеристиках рынка, к которому относится объект ОС, имеющие неблагоприятные последствия для оценки стоимости объекта ОС. К числу таких изменений может относиться имеющееся (или ожидаемое):
 - падение рынка аналогичных товаров (имущества);
 - снятие или снижение таможенных пошлин на ввоз аналогичных импортных товаров;
 - введение нормативных требований регулирующих органов, определяющих характеристики используемых Банком объектов ОС;
 - иные «внешние» и «внутренние» факторы, оказывающие влияние на потребительские свойства и стоимость объектов ОС.

При отсутствии признаков, указывающих на возможное обесценение объектов ОС, балансовая стоимость объекта ОС не изменяется.

В соответствии с Учетной политикой Банка учет средств по государственным субсидиям осуществляется на счетах, аналогичных учету кредитных средств.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказами Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежеквартально.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

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

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2018 году Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2016 году (с изменениями и дополнениями).

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», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и другими нормативными документами Банка России. Существенных изменений в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2018 году не вносились.

3.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2019 году Банком будет использоваться 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.

В Учетную политику 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 начнет применение Международного стандарта 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, завершенных 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 бизнес-модели

Банк провел оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

При этом рассматривалась следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния

Данные изменения в бухгалтерском учете повлияли на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2019 года, следующим образом:

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, в целом будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, в целом будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года влияние данных изменений не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.

Обесценение

Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам.

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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 изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, и по необеспеченным кредитным продуктам.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы под возможные потери

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска на возможные потери. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №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 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения, формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в указанном Положении и утвержденным в учетной политике Банка.

3.5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и сверка остатков по счетам с контрагентами

С целью отражения в годовой отчетности фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019г. и в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в конце 2018г. Банк провел подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1) Произведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2018 г.:

Основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, земли, имущества временно неиспользуемой в основной деятельности, и материальных запасов – излишки и недостачи в ходе инвентаризации выявлены не были. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

- 2) Произведена инвентаризация статей баланса и внебалансовых счетов Банка на 01.12.2018 г.:
- начисленных процентов по банковским счетам и прочим привлеченным средствам физических лиц, - расхождений не установлено;
 - требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, - расхождений не установлено;
 - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, - расхождений не установлено;
 - резервов на возможные потери, - расхождений не установлено;
 - обязательств по уплате процентов, - расхождений не установлено;
 - требований по получению процентов, отраженных на балансовых счетах - расхождений не установлено;
 - расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям - расхождений не установлено;
 - ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, включая бланки, сертификаты и ценные бумаги, учитываемых на внебалансовых счетах, - излишков и недостач не выявлено;
 - задолженности по процентным платежам, учитываемых на внебалансовых счетах по кредитным, и иным операциям, - расхождений не установлено;
 - задолженности по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания, учтенной на внебалансовых счетах, - расхождений не установлено;
 - задолженности по сумме основного долга, списанную из-за невозможности взыскания, учитываемую на внебалансовых счетах, - расхождений не установлено.
- 3) По состоянию на 01.01.2019 г. проведены следующие мероприятия:
- а) осуществлены ревизии операционных касс Банка, - излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета;
- б) произведена сверка остатков по счетам, открытым в учреждениях Банка России:
- по корреспондентскому счету в Отделении Оренбург - расхождений не установлено;
 - по обязательным резервам кредитных организаций в валюте РФ и иностранной валюте, депонированные в Банке России, - расхождений не установлено.
- в) Произведена сверка остатков:
- с банками-корреспондентами по открытым корреспондентским счетам - расхождений не установлено.
 - с банками-корреспондентами по межбанковским кредитам и депозитам - расхождений не установлено.
- г) Произведена сверка остатков и инвентаризация статей баланса:
- по срочным сделкам - расхождений не установлено;
 - по ссудным и депозитным счетам, счетам по учету неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, счетам по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств, в виде «овердрафта» и под «лимит задолженности» - расхождений не установлено.
- д) Произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом - расхождений не установлено.
- е) Осуществлено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2019 года.

Остатков, числящихся на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» - основных средств, право собственности, на которые имеется у Банка и фактически введенных в эксплуатацию, не выявлено.

ж) Осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2019 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов. Поступившие на корреспондентские счета суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного месяца.

Платежные документы, поступившие на счета клиентов с неверными реквизитами, в том числе, наименованием получателя, счета получателя, в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зачислены на балансовый счет 47416. Остаток счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2019г. составил 112 тыс. рублей. Списание по счету было произведено с 09.01.2019г. по 15.01.2019г.

4. События после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В годовом отчете за 2018г., в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- перенос остатков со счетов финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 7 016 570 тыс. руб.;
 - со счетов по учету расходов в сумме 6 806 023 тыс. руб.;
- доходы по начисленным комиссионным доходам корпоративных клиентов, относящихся к 2018г., 2 068 тыс. руб.;
- доходы по присужденным судом штрафам, пеням, неустойкам, относящимся к 2018г. 3 238 тыс. руб.;
- корректировка по начисленным процентам по ссудной задолженности, относящихся к 2018г., 2 тыс. руб. (увеличение на 4 тыс. руб., уменьшение на 2 тыс. руб.);
- корректировки по налогу на прибыль, плательщиком которого является Банк (уменьшение на сумму 2 108 тыс. руб.);
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской (дебиторской) задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 3 175 тыс. руб.;
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности в сумме 3 371 тыс. руб., в том числе корректировка резервов по прочим активам (присужденные судом штрафам, пеням, неустойкам в сумме 3 298 тыс. руб.).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде

При подготовке годовой отчетности за 2018г. существенных ошибок, допущенных в предшествующие отчетные периоды, не выявлено, соответственно, замена годовой отчетности не проводилась.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	309 832	253 918
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	264 058	210 478
Корреспондентские счета в банках	138 686	108 586
- Российской Федерации	101 172	86 136
- других стран	37 514	22 450
Итого денежные средства и их эквиваленты	712 576	572 982

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

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

(тыс. руб.)		
Финансовые активы	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Корпоративные акции	1 857	1 492
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 857	1 492

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 котировкам 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 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 10.5.3. «Процедуры управления рыночным риском».

5.3. Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
Ссудная задолженность и резервы	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	504 514	881 573
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 084 009	4 842 093
Кредиты государственным организациям	16 197	9 116
Кредиты юридическим лицам – резидентам	4 683 407	4 642 310
Кредиты индивидуальным предпринимателям	143 844	170 667
Векселя юридических лиц	20 000	20 000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования	220 561	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	3 900 687	4 327 567
Потребительские кредиты	2 186 265	1 945 015
Ипотечные кредиты	1 710 724	2 367 306
Автокредиты	3 571	14 976
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	127	270
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 489 210	10 051 233
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 521 837)	(2 221 773)
Итого чистая ссудная задолженность	6 967 373	7 829 460

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

	(тыс. руб.)	
Отрасль экономики	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Добыча полезных ископаемых	11 900	1 400
Обрабатывающие производства, из них:	2 371 417	2 389 791
производство пищевых продуктов	519 284	514 155
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	522 888	347 450
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	409 900	400 846
производство машин и оборудования	903 537	1 111 534
производство транспортных средств и оборудования	3 000	2 750
Производство и распределение электроэнергии	71 388	62 098
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	1 336 052	980 148
Строительство, из них:	484 925	615 651
строительство зданий и сооружений	484 925	615 651
Транспорт и связь	19 197	19 339
Оптовая и розничная торговля	142 966	320 198
Операции с недвижимым имуществом	185 567	232 908
Прочие виды деятельности	340 870	122 856
Кредиты на завершение расчетов	119 727	97 704
Итого кредиты юридическим лицам	5 084 009	4 842 093
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 538 014	2 621 556
индивидуальным предпринимателям	143 341	162 903

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
Вложения для продажи	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	422 303	450 410
Муниципальные облигации	646 182	752 321
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	3 393 687	3 109 809
Облигации прочих резидентов	2 193 212	1 489 842
Облигации кредитных организаций	758 208	1 174 387
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	425 790	433 710
Облигации не погашенные в срок	16 477	11 870
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(25 140)	(25 142)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 437 032	4 287 398

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 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 2018 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 января 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 11,3% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения облигаций от 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 12,125% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 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 2018 года: сроки погашения облигаций от 2022 года до 2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям от 7,7% до 9,64%).

По состоянию на 1 января 2019 года ОФЗ балансовой стоимостью 111 392 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2018 года: справедливой стоимостью 121 950 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2018 года **не производил переклассификаций** между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

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

(тыс. руб.)			
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»	4 607	4 607	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 10.5.3. «Процедуры управления рыночным риском».

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)		
Вложения до погашения	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	5 277	10 773
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 277	10 773

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения в 2021 году, ставка купонного дохода по ОФЗ 6,5% (1 января 2018 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется 3,8% до 7,0% в зависимости от выпуска).

5.6. 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 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

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

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 01.01.2017г.	101 505	271 939	4 363	272	65	32 566	1 859	412 569
Поступления за 2017г.	5 782	12 419	6 665	23 401	-	2 823	19 198	70 288
Дооценка за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 2017г.	-	(351)	-	-	-	-	(81)	(432)
Списания за 2017г.	(7 147)	(16 048)	(6 180)	(19 095)	-	-	(19 148)	(67 618)
Обесценение за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Накопленная амортизация								
на 01.01.2017г.	21 097	211 832	-	-	59	9 707	-	242 695
Амортизационные отчисления за 2017г.	2 363	18 794	694	-	6	10 704	-	32 561
Списана амортизация по выбывшим за 2017г.	(1 071)	(8 416)	(36)	-	-	-	-	(9 523)
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
Сформированный резерв								
на 01.01.2017г.	-	-	3 272	-	-	-	-	3 272
Сформирован за 2017г.	-	-	1 026	-	-	-	-	1 026
Восстановлен за 2017г.	-	-	(4 298)	-	-	-	-	(4 298)
на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформирован за 2018г.	-	-	4 182	-	-	-	-	4 182
Восстановлен за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2019г.	-	-	4 182	-	-	-	-	4 182
Остаточная стоимость								
на 01.01.2017г.	80 408	60 107	1 091	272	6	22 859	1 859	166 602
на 01.01.2018г.	77 751	45 749	4 190	4 578	0	14 978	1 828	149 074
на 01.01.2019г.	69 585	86 423	26 150	40	0	12 410	2 243	196 851

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года обязательство по приобретению новых основных средств составило 9 383 тыс. руб. (на 1 января 2018 года обязательства отсутствовали).

По состоянию на 1 января 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 января 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 января 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности было учтено недвижимое имущество в общей сумме 4 848 тыс. руб. (на 1 января

2018 г. – 4 848 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 485 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду было учтено недвижимое имущество в общей сумме 27 671 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 0 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 3 697 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 0 тыс. руб.)

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

По состоянию на 1 января 2019 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 1 136 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 40 тыс. руб.); расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 494 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 0 тыс. руб.).

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

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи на 01.01.2019 г.

		(тыс. руб.)
Показатель	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Первоначальная стоимость		
на 01.01.2017г.		60 355
Поступления за 2017г.		38 503
Дооценка за 2017г.		3 541
Реализация за 2017г.		(16 366)
Списание за 2017г.		-
Обесценение за 2017г.		(5 099)
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
Сформированный резерв		
на 01.01.2017г.		19 308
Сформирован за 2017г.		13 649
Восстановлен за 2017г.		(3 355)
на 01.01.2018г.		29 602
Сформирован за 2018г.		8 996
Восстановлен за 2018г.		(5 576)
на 01.01.2019г.		33 022
Остаточная стоимость		
на 01.01.2017г.		41 047
на 01.01.2018г.		51 332
на 01.01.2019г.		39 300

По состоянию на 1 января 2019 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 72 322 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: недвижимое имущество 80 934 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 33 022 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 29 602 тыс. руб.).

5.8. Прочие активы

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Финансовые активы, всего	47 736	59 944
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:		
Начисленные проценты по финансовым активам	63 912	89 601
Расчеты по брокерским операциям	12 026	-
Прочие незавершенные расчеты	7 619	19 352
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(35 821)	(49 009)
Нефинансовые активы, всего	17 968	28 222
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	14 151	22 587
Авансовые платежи по налогам	1 468	1 790
Расходы будущих периодов	3 642	3 825
Присужденные судом штрафы, пени, неустойки	40 627	34 659
Прочие	11 256	169
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(53 176)	(34 808)
Итого прочие активы	65 704	88 166

5.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 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 2018 и 2017 годов.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	423 829	531 035
Текущие/расчетные счета	1 529	1 325
Срочные депозиты	422 300	529 710
Прочие юридические лица в т. ч.:	2 036 751	2 653 857
Текущие/расчетные счета	472 416	721 856
Срочные депозиты	1 264 335	1 632 001
Субординированные займы	300 000	300 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	7 011 849	6 504 945
Текущие/расчетные счета	520 727	422 943
Срочные депозиты	6 491 122	6 082 002
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 472 429	9 689 837

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

Показатель	2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 917 436	73.03%	6 393 570	65.98%
Оптовая и розничная торговля	89 191	0.94%	125 344	1.29%
Обеспечение электроэнергией	419 816	4.43%	382 856	3.95%
Финансовая деятельность	405 135	4.28%	747 412	7.71%
Добывающая промышленность	29 391	0.31%	321 755	3.32%
Операции с недвижимым имуществом	946 525	9.99%	835 053	8.62%
Перерабатывающая промышленность	246 937	2.61%	342 872	3.54%
Строительство	68 809	0.73%	107 397	1.11%
Страхование	54	0.00%	1 156	0.01%
Индивидуальные предприниматели	94 413	1.00%	111 374	1.15%
Сельское хозяйство	34 488	0.36%	22 858	0.24%
Деятельность общественных организаций	77 135	0.81%	29 168	0.30%
Прочие	143 099	1.51%	269 022	2.78%
Итого	9 472 429	100%	9 689 837	100%

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Займодавец	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	(тыс. руб.)	
			на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
ООО «Оренсил»	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.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	(тыс. руб.)	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Векселя всего, в т. ч.	2 649	1 079
Дисконтные векселя	2 649	1 079
Итого выпущенные долговые обязательства	2 649	1 079

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2019г. сроки погашения дисконтных векселей от 2017 года до 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 0,0% до 2,26% (1 января 2018г.: сроки погашения дисконтных векселей в 2017 году, эффективная ставка доходности составляет 0,0%).

По состоянию на 1 января 2019г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 2 649 тыс. руб. по номинальной стоимости (1 января 2018г.: 1 079 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 2018 и 2017 годов.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства	(тыс. руб.)	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	9 827	15 127
Прочие незавершенные расчеты	1 256	5 188
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 571	9 939
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	64 303	41 506
Задолженность по расчетам с персоналом	16 553	21 777
Налоги к уплате	9 089	5 799
Доходы будущих периодов	3 083	7 764
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	35 578	6 166
Итого прочие обязательства	74 130	56 633

5.13. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 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.

5.14. 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, имеющихся у Банка на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					(тыс. руб.)		
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										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	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	104 910	20 900	79 931	3 908	171
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	102 010	-	101 890	120	-	-	2 274	2 274	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	121 253	28 396	86 553	4 525	1 779

(тыс. руб.)

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющих у Банка на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный					(тыс. руб.)	
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
										итого	II	III		IV
1	Неиспользованные кредитные линии	485 444	29 155	158 020	288 999	7 333	1 937	72 581	61 917	61 917	2 207	54 034	3 739	1 937
2	Выданные гарантии и поручительства	1 318 866	464 850	123 673	597 465	-	132 878	267 090	162 072	162 072	3 588	130 606	-	27 878
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	105 571	-	105 347	223	1	-	2 357	2 357	2 357	2 336	20	1	-
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	853 270	853 270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	23 042	23 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	672 609	672 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства и требований	3 458 802	2 042 926	387 040	886 687	7 334	134 815	342 028	226 346	226 346	8 131	184 660	3 740	29 815

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 01.01.2019 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Информация на 1 января 2019 года

(тыс. руб.)

Истец	Описание сути судебного разбирательства	Дата подачи иска	Сумма исковых требований	Вероятный исход дела
Существенные судебные иски, предъявленные и окончательно не закрытые по состоянию на отчетный период				
Абдуршин И.В.	Дело №2-2159/2018, Ленинский районный суд г. Оренбурга. Иск о взыскании убытков в размере 28 862 261,55 руб. (сумма взысканная с Абдуршина И.В. решением Промышленного районного суда г. Оренбурга от 19.01.2018г. по иску ООО «Руссоль» к Абдуршину И.В. о взыскании задолженности по Договору кредитной линии №45895 от 09.02.2016г. и Договору поручительства	28.02.2018	28 862	Истец отказался от иска, отказ принят судом, производство по делу прекращено. Определение вступило в законную силу 12.01.2019.

Информация на 1 января 2018 года

Существенные судебные иски, предъявленные и окончательно не закрытые по состоянию на 1 января 2018 года, отсутствовали.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о структуре доходов и расходов

Структура доходов Банка:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей доходов	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма доходов	уд. вес в общей сумме доходов, %	сумма доходов	уд. вес в общей сумме доходов, %
1	Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов -оценочных обязательств некредитного характера	3 961 213	56.41%	5 140 711	61.06%
2	Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1 461 588	20.82%	1 625 977	19.31%
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	1 380 151	19.66%	1 430 766	16.99%

№ п/п	Наименование статей доходов	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма доходов	уд. вес в общей сумме доходов, %	сумма доходов	уд. вес в общей сумме доходов, %
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, от операций с банковскими картами, по гарантиям, инкассации и от других операций	129 642	1.85%	140 216	1.67%
5	Операционные доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	2 410	0.03%	19 953	0.24%
6	Операционные доходы от операций с прочими привлеченными средствами (доходы в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам, открытым счетам, депозитам клиентов)	9 989	0.14%	10 373	0.12%
7	Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	161	0.00%	243	0.00%
8	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 927	0.23%	3 542	0.04%
9	Доходы от сдачи в аренду имущества и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 136	0.02%	41	0.00%
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	161	0.00%	0	0.00%
11	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку) в т. ч.:	35 718	0.51%	31 322	0.37%
	<i>ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>1 194</i>	<i>-</i>	<i>78</i>	<i>-</i>
	<i>ценные бумаги для продажи</i>	<i>34 524</i>	<i>-</i>	<i>31 244</i>	<i>-</i>
	<i>ценные бумаги до погашения</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
12	Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 258	0.07%	-	0.00%
13	Неустойки (штрафы, пени), полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств и другим банковским операциям	16 217	0.23%	9 308	0.11%
14	Доходы от аренды	1 522	0.02%	641	0.01%
15	Другие доходы	785	0.01%	6 422	0.08%
Всего доходов		7 021 878	100.00%	8 419 515	100.00%

Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей расходов	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма расходов	уд. вес в общей сумме расходов, %	сумма расходов	уд. вес в общей сумме расходов, %
1	Отчисление в резервы на возможные потери, кроме резервов -оценочных обязательств некредитного характера	4 183 976	61.79%	5 475 605	67.17%
2	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	568 990	8.40%	605 622	7.43%
3	Расходы на содержание персонала	245 454	3.63%	259 618	3.19%
4	Расходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами (включая переоценку)	1 368 006	20.20%	1 417 172	17.39%
5	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям с банковскими картами, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и от других операций	16 372	0.24%	15 274	0.19%
6	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 597	0.23%	5 099	0.06%
7	Страхование, включая страхование вкладов	37 875	0.56%	28 047	0.34%
8	Амортизационные отчисления	29 274	0.43%	31 866	0.39%

№ п/п	Наименование статей расходов	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма расходов	уд. вес в общей сумме расходов, %	сумма расходов	уд. вес в общей сумме расходов, %
9	Расходы на ремонт, содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	54 693	0.81%	50 298	0.62%
10	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	79 274	1.17%	75 309	0.92%
11	Расходы по охране	17 309	0.26%	17 479	0.21%
12	Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	37 654	0.56%	26 653	0.33%
13	Премии, уменьшающие процентные доходы, комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	13 263	0.20%	16 382	0.20%
14	Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 945	0.03%	3 854	0.05%
15	Расходы по рекламе	10 407	0.15%	11 318	0.14%
16	Расходы по выбытию основных средств	1 035	0.02%	7 634	0.09%
17	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку) в т. ч.:	19 267	0.28%	25 215	0.31%
	ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862	-	1 045	-
	ценные бумаги для продажи	16 634	-	24 170	-
	ценные бумаги до погашения	771	-	-	-
18	Расходы по услугам связи	14 457	0.21%	12 139	0.15%
19	Расходы по оплате за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	27 298	0.40%	20 553	0.25%
20	Расходы от списания стоимости запасов	14 705	0.22%	16 717	0.21%
21	Другие расходы	14 426	0.21%	29 738	0.36%
	Всего расходов	6 771 277	100.00%	8 151 592	100.00%
	Прибыль до налогообложения	250 601		267 923	
	Налог на прибыль	39 184		51 370	
	Прибыль после налогообложения	211 417		216 553	

6.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

(тыс. руб.)

Показатель	Судная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	Итого
31 декабря 2016 год	1 938 368	32 479	327 387	2 298 234
Восстановление (уменьшение) резерва в 2017 году	(2 424 115)	(38 021)	(2 678 514)	(5 140 650)
Формирование (доначисление) резерва в 2017 году	2 839 449	58 622	2 577 473	5 475 544
Изменение резерва за 2017 год	415 334	20 601	(101 041)	334 894
Списание за счет резерва	(43 950)	(2 497)	-	(46 447)
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 год	2 603 160	70 018	121 253	2 794 431

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

(тыс. руб.)

Курсовая разница	2018 год	2017 год	Изменения (+/-)
Положительная курсовая разница	1 296 147	1 314 187	(18 040)
Отрицательная курсовая разница	(1 293 663)	(1 261 793)	(31 870)
Итого	2 484	52 394	(49 910)

6.4. Информация о расходах на содержание персонала

(тыс. руб.)		
Курсовая разница	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	188 521	200 143
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	55 139	57 501
Расходы на обучение	307	518
Прочие выплаты персоналу	1 487	1 456
Итого расходы на содержание персонала	245 454	259 618

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

6.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)		
Расходы по налогам	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	39 184	51 370
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	33 423	22 575
Расходы по налогу на имущество	2 643	2 325
Расходы по прочим налогам и сборам	1 588	1 753
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	76 838	78 023

В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились. В 2018 году 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 уплачивался по пониженной налоговой ставке в размере 15 процентов.

Расшифровка доходов и расходов для налогообложения прибыли за 2018 год

(тыс. руб.)			
Доходы		Расходы	
Наименование доходов	Сумма	Наименование расходов	Сумма
Доходы и расходы от реализации			
Комиссионные доходы от банковских операций по обслуживанию клиентов (за открытие и ведение банковских счетов, инкассацию, предоставление банковских гарантий, аренду ИБС и т.п.)	100 328	Материальные расходы (расходы по содержанию основных средств и иного имущества, включая коммунальные расходы, расходы по списанию стоимости инвентаря, бумаги и других материалов, ГСМ)	34 678
Прочие доходы (комиссии за установку системы ДБО, по агентским договорам за содействие в реализации юридических услуг, за присоединение к программам страхования и т.п.)	31 573	Комиссионные расходы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, услуги платежных и расчетных систем и т.п.	15 118
Доходы от реализации и погашения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ	10 707	Расходы на оплату труда	163 330
Доходы от реализации амортизируемого и иного имущества	15 297	Суммы начисленной амортизации по амортизируемому имуществу	22 217
х	х	Прочие расходы, связанные с реализацией услуг	309 131
Внеоперационные доходы и расходы			
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам	2 260 830	Расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам	2 571 401
Доходы в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов	1 188 951	Расходы в виде процентов по договорам банковского вклада и прочим привлеченным средствам, включая межбанковские кредиты и овердрафт	568 832
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (кроме переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте)	1 042 849	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте (кроме переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте)	1 097 461
Доходы в виде процентов, полученных по долговым ценным бумагам	345 878	х	х
Доходы в виде неустоек, пеней, штрафов, признанных должником или подлежащих	16 268	Расходы в виде неустоек, пеней, штрафов, признанных Банком или подлежащих уплате на	233

Доходы		Расходы	
Наименование доходов	Сумма	Наименование расходов	Сумма
уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу		основании решения суда, вступившего в законную силу	
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	9 622	Суммы списанных безнадежных долгов	4 261
Прочие внереализационные доходы	3 883	Прочие внереализационные расходы	39 944
ИТОГО ДОХОДОВ:	5 026 186	ИТОГО РАСХОДОВ:	4 826 606
		Прибыль для налогообложения	
		Доходы, исключаемые из прибыли:	
		Дивиденды полученные	
Доходы в виде процентов по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15 процентов			
		Расход по налогу на прибыль по ставке 15 процентов	
		Налоговая база для исчисления налога по ставке 20 процентов	
		Расход по налогу на прибыль по ставке 20 процентов	

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Показатель	(тыс. руб.)	
	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	250 601	267 923
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	50 120	53 585
Процентные доходы по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций, эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(39 184)	(2 834)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), в связи с возникновением/списание временных разниц, возникновением доходов/расходов не участвующих в налогооблагаемой базе	(10 936)	(2 215)
Расходы по налогу на прибыль	0	48 536

6.6. 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 2018 года и 2017 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	2018 год	2017 год
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	19 725	16 047
Амортизация по списанным основным средствам	18 746	8 507
Возмещение расходов от списания основных средств	-	-
Расходы от списания основных средств	1 029	7 634

Реализация объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	2018 год	2017 год
Основные средства	1 815	350
Амортизация по реализованным основным средствам	1 815	300
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	96	579
Доход (расход) от реализации основных средств	90	556

Списание и реализация прочего имущества

Показатель	(тыс. руб.)	
	2018 год	2017 год
Доходы от реализации прочего имущества	-	-
Расход от списания (реализации) прочего имущества	127	186

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Показатель	(тыс. руб.)	
	2018 год	2017 год
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 288	16 355
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	161	243
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 945	3 854

В 2018 году расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 3 101 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 251 тыс. руб.

В 2017 году расходы по выбытию (реализации) 11 674 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 799 тыс. руб.

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

7.1. 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 рекомендаций 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 2018 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	20.3	17.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	20.3	17.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	22.4	21.0

Размер капитала Банка на 1 января 2019г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 078 023 тыс. руб. (на 1 января 2018г.: 3 348 257 тыс. руб.).

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер стр.	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер стр.	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 658 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 658 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	300 006
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 472 429	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	300 006
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	196 851	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.3.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 410
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	52 450
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 548 368	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер стр.	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер стр.	Данные на отчетную дату
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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».

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

8.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель	(тыс. руб.)				
	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	12 522 412	12 889 132	12 791 072	12 709 265	13 084 571
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 285 202	15 855 816	15 298 427	13 803 470	14 151 777
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.85%	16.25%	17.28%	18.23%	16.70%

За 2018 год значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2019г. равняется 16,85%, т.е. выше на 0,15% данного показателя на 01.01.2018г.

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).

9. Информация о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 - 2017 годах не было.

В течение 2018 года Банком было получено имущество по договорам отступного и принято на баланс с торгов в размере 9 993 тыс. рублей (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в 2017 г.: 31 934 тыс. рублей).

В 2018 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2018 году, не было.

10. 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.

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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.

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

10.5.1. 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.

Банк в процессе своей деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики, географическим зонам.

Ниже представлена информация по классификации активов по группам риска:

(тыс. руб.)

Номер стр.	Наименование показателя	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 515 212	3 824 067	2 596 986	5 047 828	4 671 607	3 546 597
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	1 106 316	1 106 316	-	1 014 109	1 014 109	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	147 601	147 601	29 520	131 198	131 198	26 240
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	5 369	5 369	2 685	11 887	11 887	5 944
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 255 926	2 564 781	2 564 781	3 890 634	3 514 413	3 514 413
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	-	-	-	-	-	-

Ниже в таблице представлена концентрация кредитного портфеля (за исключением МБК) по 10 географическим зонам по состоянию:

№ п/п	Регион	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
		Задолженность по предоставленным на кредитам, тыс. руб.	Доля от аналогичных кредитных требований, %	Задолженность по предоставленным на кредитам, тыс. руб.	Доля от аналогичных кредитных требований, %
1	Оренбургская область	4 357 889	48.62%	4 532 287	49.43%
2	Республика Башкортостан	2 031 152	22.66%	1 599 221	17.44%
3	Воронежская область	474 424	5.29%	691 602	7.55%
4	Московская область	648 953	7.24%	682 916	7.45%
5	г. Москва	537 125	5.99%	535 077	5.82%
6	Самарская область	353 739	3.95%	441 133	4.81%
7	Челябинская область	228 073	2.54%	306 505	3.35%
8	Республика Саха (Якутия)	166 313	1.86%	156 805	1.71%
9	г. Санкт-Петербург	64 618	0.72%	103 611	1.13%
10	Ленинградская область	21 845	0.24%	28 769	0.31%
11	Прочие	80 438	0.89%	91 734	1.00%
Итого по предоставленным корпоративным и розничным кредитам		8 964 569	100.00%	9 169 660	100.00%

Ниже в таблице представлена основная концентрация кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию:

Номер стр.	Вид экономической деятельности	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
		Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	Доля от аналогичных кредитных требований, %	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.	Доля от аналогичных кредитных требований, %
1	Добыча полезных ископаемых	11 900	0.23%	1 400	0.03%
2	Обрабатывающие производства	2 371 417	46.43%	2 389 791	49.14%
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	519 284	9.86%	514 155	10.25%
2.3	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	522 888	10.33%	347 450	7.21%
2.4	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	409 900	8.09%	400 846	8.31%
2.5	производство машин и оборудования	903 537	17.84%	1 111 534	23.05%
2.6	производство транспортных средств и оборудования	3 000	0.06%	2 750	0.06%
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 388	1.41%	62 098	1.29%
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 336 052	26.38%	980 148	20.33%
5	Строительство	484 925	9.58%	615 651	12.77%
6	Транспорт и связь	19 197	0.38%	19 339	0.40%
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	142 966	2.82%	320 198	6.64%
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	185 567	3.66%	232 908	4.83%
9	Прочие	460 597	9.06%	220 560	4.97%
Итого по предоставленным корпоративным кредитам		5 084 009	100%	4 842 093	100%

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 01.01.2019г.:

№ 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:	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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 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:	405 353	22 129	31 415	30 947	320 862
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	220 730	-	-	14 855	205 875
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	184 623	22 129	31 415	16 092	114 987
2	Учтенные векселя	20 000	-	-	-	20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	14 441	-	-	-	14 441
4	Требования по получению % доходов, всего	34 275	259	668	526	32 822
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	25 050	-	-	-	25 050
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	9 225	259	668	526	7 772
5	Прочие требования (комиссии, иное)	17 803	14	492	11 256	6 041
Итого просроченных активов		491 872	22 402	32 575	42 729	394 166

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 10.86 % на 01.01.2019 г. и 4.03 % на 01.01.2018 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 28.06.2017г. №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 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	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	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	-
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	-

По состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	10 051 233	1 066 463	4 388 474	2 536 700	1 174 267	885 329	425 353	2 276 151	2 221 773	2 221 773	80 290	564 946	691 208	885 329
1.1	кредитных организаций	881 573	881 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	4 842 093	36 344	905 762	2 088 878	1 130 529	680 580	240 730	1 930 626	1 876 248	1 876 248	19 957	506 877	668 834	680 580
1.3	физических лиц	4 327 567	148 546	3 482 712	447 822	43 738	204 749	184 623	345 525	345 525	345 525	60 333	58 069	22 374	204 749
2	Требования по получению % доходов	126 068	7 679	29 427	21 054	34 327	33 581	34 275	67 721	67 721	67 721	582	4 747	28 811	33 581
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	92 172	5 197	9 304	18 365	34 256	25 050	25 050	58 395	58 395	58 395	204	4 366	28 775	25 050
2.3	физических лиц	33 896	2 482	20 123	2 689	71	8 531	9 225	9 326	9 326	9 326	378	381	36	8 531
3	Справочно:	1 336 128	8 000	194 770	1 061 292	72 066	-	-	293 227	293 227	293 227	5 559	246 696	40 972	-
3.1	Реструктурированные ссуды	1 336 128	8 000	194 770	1 061 292	72 066	-	-	293 227	293 227	293 227	5 559	246 696	40 972	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,34% на 01.01.2019 г. и 13,29%, на 01.01.2018 г. Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 26,57% на 01.01.2019г. и 22,10% на 01.01.2018 г. Основным фактором увеличением процента резервирования на 01.01.2019г. по сравнению с 01.01.2018г. 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 неэмиссионных 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.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам корпоративных клиентов.

(тыс. руб.)

Обеспечение	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	Межбан-ковские кредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Итого	Межбан-ковские кредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	0	175 471	175 471	0	1 000	1 000
<i>Залог права требования, уменьшающий резерв</i>	-	174 471	174 471	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т. ч. выпущенные Банком</i>	-	1 000	1 000	-	1 000	1 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	0	174 353	174 353	0	261 666	261 666
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	118 339	118 339	-	179 960	179 960
<i>Прочее имущество</i>	-	56 014	56 014	-	57 574	57 574
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-	-	24 132	24 132
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	0	24 139 625	24 139 625	0	28 015 203	28 015 203
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	2 820 772	2 820 772	-	3 009 525	3 009 525
<i>Залог имущественных прав</i>	-	406 913	406 913	-	622 636	622 636
<i>Транспортные средства</i>	-	531 181	531 181	-	483 248	483 248
<i>Прочее имущество</i>	-	1 097 168	1 097 168	-	1 213 463	1 213 463
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	19 283 591	19 283 591	-	22 686 331	22 686 331
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	24 489 449	24 489 449	0	28 277 869	28 277 869

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам физических лиц.

(тыс. руб.)

Обеспечение	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	8 333 652	8 333 652	9 299 734	9 299 734
<i>Залог имущества (в т. ч. недвижимости, транспортных средств) и имущественных прав</i>	536 975	536 975	642 792	642 792
<i>Ценные бумаги, в т. ч. залоговые</i>	4 441 380	4 441 380	5 597 698	5 597 698
<i>Гарантии и поручительства</i>	3 355 297	3 355 297	3 059 244	3 059 244
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	8 333 652	8 333 652	9 299 734	9 299 734

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 27.02.2017г. №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. Гарантийные 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».

Сумма требований по ипотечным кредитам, которые Банк планирует уступить в 2019 году – 40 000 тыс. руб.

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 233 соглашений по уступке права требования по закладным физических лиц на сумму 359 479 тыс. руб., в том числе – погашено: кредитов на сумму 355 192 тыс. руб., процентов – 1 261 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 21 тыс. руб., доход от погашения составил 3 004 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде Банк заключил 2 соглашения по приобретению права требования:

- права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования в сумме 220 561 тыс. руб. (номинальная стоимость 243 819 тыс. руб.);
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой в сумме 1864 тыс. руб. (номинальная стоимость 1864 тыс. руб.).

За 2018 год было погашено приобретенных прав требований на сумму 1 864 тыс. руб. (номинальная стоимость 1 864 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. вложения в приобретенные права требования составляют в сумме 220 561 тыс. руб. (номинальная стоимость 243 819 тыс. руб.) (на 01.01.2018г.: 0 тыс. руб.).

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 1 января 2019 года ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения. При предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайта соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт предоставляются банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты – в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям. Обремененные активы учитываются в составе активов Банка с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.01.2019г. рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	53 408	-	11 477 448	3 754 992
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	1 158	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 158	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	4 462 164	3 754 992
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	761 444	397 231
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	761 444	397 231
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	3 700 720	3 357 761
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 645 357	3 357 761
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	55 363	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	104 872	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	53 408	-	53 408	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 995 286	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 527 013	-
8	Основные средства	-	-	251 082	-
9	Прочие активы	-	-	82 464	-

В 2018г. списания обремененных активов с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним не было.

Концентрация рисков активов и обязательств в разрезе географических зон

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

№ стр.	Показатель	Географическая зона			
		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	309 832	-	-	309 832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347 922	-	-	347 922
2.1	Обязательные резервы	83 864	-	-	83 864
3	Средства в кредитных организациях	116 236	-	22 450	138 686
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 857	-	-	1 857
5	Чистая ссудная задолженность	6 967 373	-	-	6 967 373
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 011 382	-	425 650	4 437 032
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 277	-	-	5 277
8	Требование по текущему налогу на прибыль	12 578	-	-	12 578
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196 851	-	-	196 851
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 300	-	-	39 300
12	Прочие активы	65 704	-	-	65 704
13	Итого активов	12 074 312	0	448 100	12 522 412
Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	0

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

№ стр.	Показатель	Географическая зона			
		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 472 429	-	-	9 472 429
16.1	Вклады физических лиц	7 011 849	-	-	7 011 849
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 649	-	-	2 649
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 410	-	-	8 410
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	74 130	-	-	74 130
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	121 253	-	-	121 253
23	Итого обязательств	9 678 871	0	0	9 678 871
	Чистая балансовая позиция	2 395 441	0	448 100	2 843 541

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тыс. руб.)

(в тыс. руб.)

№ стр.	Показатель	Географическая зона			
		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	253 918	-	-	253 918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282 738	-	-	282 738
2.1	Обязательные резервы	72 260	-	-	72 260
3	Средства в кредитных организациях	86 136	-	22 450	108 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492	-	-	1 492
5	Чистая ссудная задолженность	7 829 460	-	-	7 829 460
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 853 457	-	433 941	4 287 398
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 773	-	-	10 773
8	Требование по текущему налогу на прибыль	21 634	-	-	21 634
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 074	-	-	149 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 332	-	-	51 332
11	Прочие активы	88 166	-	-	88 166
12	Итого активов	12 628 180	0	456 391	13 084 571
Пассивы					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 689 837	-	-	9 689 837
15.1	Вклады физических лиц	6 504 945	-	-	6 504 945
16	Выпущенные долговые обязательства	1 079	-	-	1 079
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 959	-	-	7 959
18	Прочие обязательства	56 633	-	-	56 633
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	226 346	-	-	226 346
20	Итого обязательств	9 981 854	0	0	9 981 854
Чистая балансовая позиция		2 646 326	0	456 391	3 102 717

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

10.5.2. 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019г.

(в тыс. руб.)

№ стр.	Показатель	Сроки погашения					Итого
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Активы							
1	Денежные средства	309 832	-	-	-	-	309 832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347 922	-	-	-	-	347 922
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	83 864	83 864
3	Средства в кредитных организациях	138 686	-	-	-	-	138 686
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 857	-	-	-	-	1 857
5	Чистая ссудная задолженность	537 958	468 487	1 284 315	4 676 613	-	6 967 373

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

№ стр.	Показатель	Сроки погашения					Итого
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 437 032	-	-	-	-	4 437 032
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	5 277	-	5 277
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 578	12 578
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	196 851	196 851
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 300	-	-	-	-	39 300
12	Прочие активы	65 704	-	-	-	-	65 704
13	Итого активов	5 878 291	468 487	1 284 315	4 681 890	209 429	12 522 412
Пассивы							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 633 201	2 570 460	967 944	3 300 824	-	9 472 429
16.1	Вклады физических лиц	1 439 628	2 491 584	819 225	2 261 412	-	7 011 849
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 649	-	-	-	-	2 649
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	8 410	8 410
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	0
21	Прочие обязательства	74 130	-	-	-	-	74 130
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13	58 284	2 707	60 249	-	121 253
23	Итого обязательств	2 709 993	2 628 744	970 651	3 361 073	8 410	9 678 871
	Чистый разрыв ликвидности	3 168 298	(2 160 257)	313 664	1 320 817	0	0
	Совокупный разрыв ликвидности	3 168 298	1 008 046	1 321 710	2 642 527	0	0

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018г.

(в тыс. руб.)

№ стр.	Показатель	Сроки погашения					Итого
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
		Активы					
1	Денежные средства	253 918	-	-	-	-	253 918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282 738	-	-	-	-	282 738
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	72 260	72 260
3	Средства в кредитных организациях	108 586	-	-	-	-	108 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492	-	-	-	-	1 492
5	Чистая ссудная задолженность	915 690	706 908	1 655 793	4 551 069	-	7 829 460
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 287 398	-	-	-	-	4 287 398
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 876	7 897	-	10 773

№ стр.	Показатель	Сроки погашения					Итого
		до постребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	21 634	21 634
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	149 074	149 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 332	-	-	-	-	51 332
11	Прочие активы	88 166	-	-	-	-	88 166
12	Итого активов	5 989 320	706 908	1 658 669	4 558 966	170 708	13 084 571
Пассивы							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 385 228	1 415 933	2 482 140	3 406 536	-	9 689 837
15.1	Вклады физических лиц	895 761	1 277 598	2 092 140	2 239 446	-	6 504 945
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 079	-	-	-	-	1 079
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	7 959	7 959
19	Прочие обязательства	56 633	-	-	-	-	56 633
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14 847	20 193	54 175	137 131	-	226 346
21	Итого обязательств	2 457 787	1 436 126	2 536 315	3 543 667	7 959	9 981 854
Чистый разрыв ликвидности		3 531 533	(729 218)	(877 646)	1 015 299	0	0
Совокупный разрыв ликвидности		3 531 533	2 802 315	1 924 669	909 370	0	0

10.5.3. 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 03.12.2015г. №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, долевые), 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, долевые), 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 января 2019 года:

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием перыночных 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 398 968 тыс. руб., созданный резерв 25 140 тыс. руб., из них:

- балансовая стоимость облигаций прочих резидентов (ООО «Финанс-Авиа») 8 663 тыс. руб., созданный резерв 8 663 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 Holdings B.V., VEB FINANCE PLC) 373 828 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», ОАО «АК «ТРАНСАЭРО») 16 477 тыс. руб., созданный резерв 16 477 тыс. руб.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием перыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 492	-	-	1 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 954 464	-	-	3 954 464
Итого	3 955 956	0	0	3 955 956

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 РИСКИ.

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.

По состоянию на 01 января 2019г.:

(в тыс. руб.)

Показатель	Сроки погашения					с неопределенным сроком	Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года			
Процентные активы							
Чистая ссудная задолженность	537 958	468 487	1 284 315	4 676 613	-	6 967 373	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 437 032	-	-	-	-	4 437 032	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	5 277	-	5 277	
Итого процентных активов	4 974 990	468 487	1 284 315	4 681 890	0	11 409 682	
Процентные обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0	
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 633 201	2 570 460	967 944	3 300 824	-	9 472 429	
Выпущенные долговые обязательства	2 649	-	-	-	-	2 649	
Итого процентных обязательств	2 635 850	2 570 460	967 944	3 300 824	0	9 475 078	
Процентный разрыв	2 339 140	(2 101 973)	316 371	1 381 066	0	1 934 604	

По состоянию на 01 января 2018г.:

(в тыс. руб.)

Показатель	Сроки погашения					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	915 690	706 908	1 655 793	4 551 069	-	7 829 460
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 287 398	-	-	-	-	4 287 398
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 876	7 897	-	10 773
Итого процентных активов	5 203 088	706 908	1 658 669	4 558 966	0	12 127 631
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 385 228	1 415 933	2 482 140	3 406 536	-	9 689 837

Показатель	Сроки погашения					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Выпущенные долговые обязательства	1 079	-	-	-	-	1 079
Итого процентных обязательств	2 386 307	1 415 933	2 482 140	3 406 536	0	9 690 916
Процентный разрыв	2 816 781	(709 025)	(823 471)	1 152 430	0	2 436 715

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 долевыми ценными бумагами 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 таблице ниже представлена информация по сведениям о величине рыночного риска Банка

(тыс. руб.)

Номер стр.	Структура рыночного риска	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018 г.
1	Процентный риск (ПР)	330 492.83	418 569.45
2	Общий	106 606.64	100 540.61
3	Специальный	223 886.19	318 028.84
4	гамма и вега	-	-
5	Фондовый риск (ФР)	297.30	238.70
6	Общий	148.65	119.35
7	Специальный	148.65	119.35
8	гамма и вега	-	-
9	Валютный риск (ВР)	5 760.36	0
10	РВА по ОВП	5 760.36	0
11	гамма и вега	-	-
12	Товарный риск (ТР)	0	0
13	Общий	-	-
14	Дополнительный	-	-
15	гамма и вега	-	-
16	Рыночный риск (РР)	4 206 881.13	5 235 101.88
СПРАВОЧНО			
17	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) Банка	2.3400	0.0569

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).

В таблице представлена основная концентрация торгового портфеля по географическим зонам:

Номер стр.	Регион	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
		Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %	Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %
1	г. Москва	2 383 025.51	53.69%	77.42%	2 497 638.03	58.24%	74.35%
2	г. Санкт-Петербург	913 370.48	20.58%	29.68%	671 648.43	15.66%	19.99%
3	Тюменская область	271 300.54	6.11%	8.82%	-	-	-
4	Люксембург	188 313.53	4.24%	6.12%	159 115.59	3.71%	4.74%
5	Красноярский край	143 423.28	3.23%	4.66%	-	-	-
6	Нидерланды	113 858.76	2.57%	3.70%	95 871.73	2.24%	2.85%
7	Нижегородская область	99 829.14	2.25%	3.24%	99 836.99	2.33%	2.97%
8	Волгоградская область	-	-	-	104 921.00	2.45%	3.12%
9	Республика Хакасия	94 524.66	2.13%	3.07%	-	-	-
10	Московская область	83 454.70	1.88%	2.71%	111 466.14	2.60%	3.32%
11	Ярославская область	-	-	-	82 490.58	1.92%	2.46%
12	Тамбовская область	75 808.58	1.71%	2.46%	72 771.90	1.70%	2.17%
13	Ирландия	71 655.37	1.60%	2.33%	77 947.54	1.82%	2.32%
14	Прочие	325.09	0.01%	0.02%	315 182.41	7.33%	9.39%
Итого		4 438 889.64	100%	144.23%	4 288 890.34	100%	127.68%

В таблице представлена основная концентрация торгового портфеля по видам экономической деятельности:

Номер стр.	Вид экономической деятельности контрагентов	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
		Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %	Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %
1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 296 361.06	29.20%	42.12%	1 607 797.91	37.49%	47.86%
2	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 068 485.74	24.07%	34.71%	1 202 730.95	28.04%	35.80%
3	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	562 005.24	12.66%	18.26%	149 574.00	3.49%	4.45%
4	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	373 827.67	8.42%	12.15%	-	-	-
5	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	370 446.12	8.35%	12.04%	302 530.85	7.05%	9.01%

Номер стр.	Вид экономической деятельности контрагентов	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
		Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %	Торговая позиция, тыс. руб.	Доля торгового портфеля, %	Торговая позиция в процентах от капитала Банка, %
6	Добыча сырой нефти и природного газа	289 830.21	6.53%	9.42%	230 907.89	5.38%	6.87%
7	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	210 702.55	4.75%	6.85%	201 710.61	4.70%	6.00%
8	Деятельность в сфере телекоммуникаций	209 682.45	4.72%	6.81%	217 208.00	5.06%	6.47%
9	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	57 548.60	1.30%	1.87%	-	-	-
10	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	-	-	-	165 428.80	3.86%	4.92%
11	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	-	-	-	100 774.84	2.35%	3.00%
12	Производство прочих транспортных средств и оборудования	-	-	-	76 270.50	1.78%	2.27%
13	Прочие	-	-	-	33 955.99	0.80%	1.03%
Итого		4 438 889.64	100.00%	144.23%	4 288 890.34	100.00%	127.68%

10.5.4. 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 03.09.2018г. № 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.

Ниже в таблице представлен размер требований к капиталу Банка в отношении операционного риска (на основании формы 0409135):

Номер стр.	Показатель	(тыс. руб.)	
		на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
1	Величина операционного риска	168 105	169 721
2	Коэффициент взвешивания в целях включения величины операционного риска в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1	12.5	12.5
3	Величина операционного риска, включенного в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1 (стр.1хстр.2)	2 101 313	2 121 513

10.5.5. 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, предусмотренным 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.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 514	22 450
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 647	10 089
2.1.	физическим лицам - нерезидентам	13 647	10 089
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	425 650	433 941
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	425 650	433 941
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 162	9 806
4.1.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 049	-
4.2.	физических лиц - нерезидентов	12 113	9 806

12. 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	
		2018 г.	2017 г.	2018г.	2017г.	2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Чистая ссудная задолженность	-	-	49 049	92 983	633	1 429
1.1.1.	Предоставленные ссуды	-	-	128 200	220 300	659	1 438
1.1.2.	Данные по резервам	-	-	79 151	127 317	26	9
1.2	Прочие активы	-	-	12	23	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	331 481	382 973	1 812 956	1 409 371	23 939	21 784
	в т. ч. полученные субординированные займы	-	-	300 000	300 000	-	-
1.4.	Прочие обязательства	3	5	3 988	3 937	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	20 729	86 499	97	195
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	11 461	22 355	70 223	46 274	1 168	1 859
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	20 999	35 777	-	-
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	25	323	626	(68)	2	2
2.5	комиссионные доходы	437	370	1 300	1 511	18	32

Выданные кредиты

(тыс. руб.)

на 01.01.2018г		Выдано кредитов в 2018г.	Погашено кредитов 2018г.	Прочие изменения (исключение из состава связанных с Банком лиц)	на 01.01.2019г.	
Остаток ссудной задолженности	Резерв				Остаток ссудной задолженности	Резерв
221 738	127 326	274 800	296 679	71 000	128 859	79 177

Гарантии, поручительства и залоги

(тыс. руб.)

Гарантии и поручительства, выданные Банком в отношении связанных сторон, на 01.01.2019г.	Резерв по оценочным обязательствам (по гарантиям и поручительствам, выданным Банком) на 01.01.2019г.	Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанных сторон, на 01.01.2019г.	Залоги, полученные Банком от связанных сторон, по выданным Банком кредитам на 01.01.2019г.
			174 471

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка

Списочная численность ключевого управленческого персонала Банка на 01.01.2019г. составила 11 человек, в том числе 5 членов Совета директоров Банка и 6 членов Правления Банка (на 01.01.2018г. 10 человек, в том числе 5 членов Совета директоров Банка и 5 членов Правления Банка).

Вознаграждение Совету директоров Банка в 2018 году выплачивалось ежеквартально равными долями в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.04.2018г. №69):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1.	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	660	731
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	168	164

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях членам Правления Банка

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	11 600	10 984
1.1.	Расходы на оплату труда	8 573	7 773
1.2.	Расходы на премии и компенсации	770	1 517

¹ владеющие 1% и более акций

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1.3.	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск, в т. ч. материальная помощь к отпуску	1 658	1 164
1.4.	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	-	-
1.5.	Расходы на выплату премии за выслугу лет	599	530
1.6.	Расходы связанные с прекращением трудовой деятельности в Банке (компенсации отпуска при увольнении и т.п.)	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	2 610	2 337
3	Льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.п.)	-	-
4	Долгосрочные вознаграждения, в т. ч.:	5 760	11 018
4.1.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты (страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.)	-	-
4.2.	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
4.3.	Начисленные 40 процентов Статусной премии (не выплаченные) расходы по долгосрочным выплатам в т. ч.	4 424	8 462
4.3.1.	Выплаченные 40 процентов Статусной премии	-	-
4.4.	Начисленные (не уплаченные) налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам	1 336	2 556
4.4.1.	Уплаченные налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам	-	-

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление Банка.

Общий объем выплат вознаграждений сотрудникам Банка за 2018 и 2017 годы указан в п.6.4 «Информация о расходах на содержание персонала».

14. Дивиденды

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.04.2018г. №69) дивиденды по итогам работы за 2017 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, были выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 08.05.2018г.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 21.08.2018г. №70) промежуточные дивиденды по итогам работы за первое полугодие 2018 года в сумме 95 584 198 (Девяносто пять миллионов пятьсот восемьдесят четыре тысячи сто девяносто восемь) рублей 35 копеек, были выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 04.09.2018г.

Решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2018 год будет принято на Общем собрании акционеров Банка в 2019 году.

15. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную 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.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

«15» марта 2019г.