



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Содержание

1.	Общая информация о Банке	4
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1.	Территория присутствия Банка	6
2.2.	Виды банковских продуктов/услуг	7
2.3.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	7
3.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	9
3.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	10
4.3.	Чистая ссудная задолженность	11
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: имеющиеся в наличии для продажи)	11
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018 год: удерживаемые до погашения)	12
4.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	13
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15
4.8.	Прочие активы	16
4.9.	Средства кредитных организаций	16
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
4.11.	Выпущенные долговые обязательства	17
4.12.	Прочие обязательства	17
4.13.	Средства акционеров	17
4.14.	Внебалансовые обязательства	18
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
5.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	20
5.2.	Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков	21
5.3.	Информация о расходах на содержание персонала	21
5.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	21
5.5.	Информация о выбытии имущества	21
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	22
6.1.	Политика и процедуры управления капиталом	22
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
7.1.	Информация о расчете финансового рычага	23
8.	Информация о движении денежных средств	23
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	24
9.1.	Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом	24
9.2.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	26

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

1. Общая информация о Банке

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

В 1 квартале 2020г. по сравнению с 2019г. изменения в представленной выше информации отсутствовали.

Акционеры Банка, владеющие 1% и более акций

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2019 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»)	50,000000	50,000000	50,000000	50,000000
Екавян Арам Александрович	43,087276	43,087276	43,087276	43,087276
Черный Сергей Васильевич	6,817102	6,817102	6,817102	6,817102
Итого	99,904378	99,904378	99,904378	99,904378

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

В Банке определен следующий состав Совета директоров Банка:

Статус	Фамилия, Имя, Отчество		Доля принадлежащих голосующих акций Банка (1% и более)
	на 1 апреля 2020 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 19.04.2019г. № 71, протокол Совета директоров Банка от 19.04.2019г. №1312)	на 1 января 2020 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 19.04.2019г. № 71, протокол Совета директоров Банка от 19.04.2019г. №1312)	
Председатель Совета директоров	Соколов Александр Павлович	Соколов Александр Павлович	-
Член Совета директоров – заместитель Председателя Совета директоров	Ибрагимов Шамиль Валеевич	Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Член Совета директоров	Екавян Арам Александрович	Екавян Арам Александрович	43,087276
Член Совета директоров	Левин Сергей Юрьевич	Левин Сергей Юрьевич	-
Член Совета директоров	Сухоносенко Галина Григорьевна	Сухоносенко Галина Григорьевна	-

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка представлен Правлением Банка:

Должность	Фамилия, Имя, Отчество		Доля принадлежащих голосующих акций Банка (1% и более)
	на 1 апреля 2020 г. (протоколы Совета директоров Банка от 29.03.2018г. №1264, от 08.05.2018г. №1272)	на 1 января 2020 г. (протоколы Совета директоров Банка от 29.03.2018г. №1264, от 08.05.2018г. №1272)	
Председатель Правления	Сухоносенко Галина Григорьевна	Сухоносенко Галина Григорьевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Гаврикова Марина Николаевна	Гаврикова Марина Николаевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Данилова Людмила Геннадьевна	Данилова Людмила Геннадьевна	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Лисицын Павел Павлович	Лисицын Павел Павлович	-
Заместитель Председателя Правления – член Правления	Стрельчук Вера Михайловна	Стрельчук Вера Михайловна	-
Начальник Инвестиционного управления – член Правления	Сырица Андрей Николаевич	Сырица Андрей Николаевич	-

Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2020 г. составила 405 человек (на 01.01.2020г. 403 человек).

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

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе 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;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 квартал 2020 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

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

Принятые изменения и дополнения в Учетную политику Банка на 2020 год отражены в настоящей Пояснительной информации к отчетности.

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

Рейтинг Банка

16 марта 2020 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ "Форштадт" (АО) на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Срок действия рейтинга с 30.03.2020г. по 29.03.2021г. либо до момента изменения рейтинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Территория присутствия Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2020г. Банк представлен следующими внутренними структурными подразделениями на территории Российской Федерации:

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
г. ОРЕНБУРГ		
1.	Головной офис	Оренбургская область, г. Оренбург ул. Чкалова, д.35/1
2.	Дополнительный офис «Северный»	Оренбургская область, г. Оренбург ул. Есимова, д.7
3.	Дополнительный офис «Центральный»	Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Туркестанская, д.11
4.	Дополнительный офис «Восточный»	Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Гагарина, д.54/1
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ		
5.	Дополнительный офис «Орский»	Оренбургская область, г. Орск, пр. Ленина, д.73
6.	Дополнительный офис «Кувандыкский»	Оренбургская область, г. Кувандык, ул. Ленина, д.43
7.	Дополнительный офис «Бугурусланский»	Оренбургская область, г. Бугуруслан, ул. Революционная, д.17А
8.	Дополнительный офис «Медногорский»	Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Советская, д.33
9.	Дополнительный офис «Соль-Илецкий»	Оренбургская область, г. Соль-Илецк, ул. Цвиллинга, д.66
10.	Дополнительный офис «Сорочинский»	Оренбургская область, г. Сорочинск, 2 микрорайон, д.6
г. УФА		
11.	Операционный офис «Уфимский»	Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д.44
12.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 1»	Республика Башкортостан, г. Уфа, пр. Октября, д.11, нежилое помещение, 1 этаж, литер А
13.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 2»	Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Первомайская, д.66, нежилое помещение, этаж 1
14.	Кредитно-кассовый офис «Уфимский 3»	Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский район, улица Юрия Гагарина, д.37, нежилое помещение, этаж 1
г. САМАРА		

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
15.	Операционный офис «Самарский»	Самарская область, город Самара, Октябрьский район, улица Авроры, дом 150
г. ВОРОНЕЖ		
16.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д.3
17.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский 2»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, д.33
г. ЧЕЛЯБИНСК		
18.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский»	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д.2, нежилое помещение № 2/1
19.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2»	Челябинская область, город Челябинск, проспект Ленина, дом 53
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
20.	Кредитно-кассовый офис «СПб 1»	г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д.45, лит. А, пом.41-Н
г. МОСКВА		
21.	Кредитно-кассовый офис «Московский»	город Москва, Филипповский переулок, д.13, строение 1
22.	Кредитно-кассовый офис «Золотые ключи - 2»	город Москва, улица Минская, дом 1 Г, корпус 1

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

2.2. Виды банковских продуктов/услуг

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие основные операции на финансовых рынках:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО»,
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам,
- Конверсионные операции на рынке, развитие валютных спекуляций,

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

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

В 2018 году Советом директоров Банка была утверждена новая Стратегия развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2019 – 2023 годы (протокол от 26.12.2018г. №1300, с учетом изменений (протокол от 03.12.2019г. №1361)) 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.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2020 года, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

Применительно к отражению операций в 2020 году Банком использовалась Учетная политика, принятая в новой редакции в связи с изменениями законодательства и утвержденная в 2018 году (датой вступления в силу с 01.01.2019 года).

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

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

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств

- по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
 - Положения Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,
 - Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9)
 - и иными изменениями и дополнениями в нормативные документы ЦБ РФ.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения и дополнения 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 01.01.2020г.:

- Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»,
- и иными изменениями и дополнениями в нормативные документы ЦБ РФ.

Банк начал применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16) с 1 января 2020 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».

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной и финансовой аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

1 января 2020 года

Платежи к уплате по операционной и финансовой аренде	283 006
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(373)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	282 633
Эффект от применения дисконтирования	(51 888)
Обязательства по аренде по МСФО 16	230 745
Активы в форме права пользования по МСФО 16	230 745

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Денежные средства и их эквиваленты	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	291 992	305 503
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	249 237	238 339
Корреспондентские счета в банках	190 461	159 056
- Российской Федерации	110 786	117 617
- других стран	79 675	41 439
Итого денежные средства и их эквиваленты	731 690	702 898

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

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

(тыс. руб.)		
Финансовые активы	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Корпоративные акции	475	478
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475	478

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)		
Ссудная задолженность и резервы	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	403 520	685 572
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 366 842	4 936 783
Кредиты государственным организациям	-	-
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5 023 774	4 595 841
Кредиты индивидуальным предпринимателям	219 156	219 183
Векселя юридических лиц	21 578	21 578
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования	102 334	100 181
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	4 126 805	4 073 171
Потребительские кредиты	2 779 198	2 695 124
Ипотечные кредиты	1 347 546	1 377 138
Автокредиты	51	879
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	10	30
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 897 167	9 695 526
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 600 552)	(2 455 364)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 161	156 825
Итого чистая ссудная задолженность	7 379 776	7 396 987

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс. руб.)

Вложения в ценные бумаги	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	159 460	162 452
Муниципальные облигации	470 170	471 352
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	5 236 021	4 221 636
Облигации прочих резидентов	3 450 784	3 272 361
Облигации кредитных организаций	936 000	848 580
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций (нерезидентов)	849 237	100 695
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 865 651	4 855 440

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2020 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 2020 года: сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами:

- выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения облигаций от 2020 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,15% до 12,6% в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения облигаций от 2020 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,45% до 12,6% в зависимости от выпуска);
- выпущенными иностранными эмитентами (конечный заемщик – крупные российские компании), часть из которых имеет котировку на активном рынке, другая часть допущена к торгам на Московской бирже только в режиме сделок РЕПО. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения облигаций от 2020 года до 2024 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 2,949% до 9,835% в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения облигаций от 2021 года до 2024 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 2,949% до 9,835% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения облигаций от 2022 года до 2026 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,7% до 8,10% в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения облигаций от 2022 года до 2026 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,7% до 8,1% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют ценные бумаги, блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2020 года: отсутствуют ценные бумаги, блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России).

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в ценные бумаги	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 745	3 750
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	36 344	482 575
Облигации прочих резидентов	16 810	16 203
Облигации прочих нерезидентов	-	446 838
Облигации, не погашенные в срок	19 534	19 534
Резерв на возможные потери	(36 344)	(35 884)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-

Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 745	450 441
-----------------------------------------------------------	-------	---------

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2020 года ОФЗ имеют сроки погашения в 2021 году, ставка купонного дохода по ОФЗ 6,5% (1 января 2020 года: сроки погашения в 2021 году, ставка купонного дохода по ОФЗ 6,5%).

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»	7 664	7 664	25.10.2018

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

В течение 1 квартала 2020 года (на 31.01.2020 г.) была проведена реклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(тыс. руб.)	
Вложения в:	Балансовая стоимость на дату реклассификации
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	583 181

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.04.2020 г.

(тыс. руб.)									
Показатель	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА созданные КО	Прочие НМА	Материальные запасы	Права аренды	Итого
Первоначальная стоимость									
на 01.01.2019г.	89 878	306 003	32 519	40	65	41 558	2 243	-	472 306
Поступления за 2019г.	188	35 236	-	-	-	24 922	12 857	-	73 203
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2019г.	-	(797)	(9 184)	-	-	-	-	-	(9 981)
Перевод недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в состав основных средств за 2019г.	4 848	-	(4 848)	-	-	-	-	-	-
Дооценка за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 2019г.	-	(793)	-	-	-	-	(66)	-	(859)
Списания за 2019г.	(1 040)	(14 529)	-	(40)	-	-	(13 557)	-	(29 166)
Обесценение за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2020г.	93 874	325 120	18 487	-	65	66 480	1 477	-	505 503
Поступления за 1 кв. 2020г.	26	751	-	73	-	37	1 719	282 633	285 239
Перевод в долгосрочные	(41 694)	-	(18 487)	-	-	-	-	-	(60 181)

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2020 года

активы, предназначенные для продажи за 1 кв. 2020г.									
Дооценка за 1 кв. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 1 кв. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания за 1 кв. 2020г.	-	(3 828)	-	-	-	-	(1 106)	-	(4 934)
Обесценение за 1 кв. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.04.2020г.	52 206	322 043	-	73	65	66 517	2 090	282 633	725 627
Накопленная амортизация									
на 01.01.2019г.	20 293	219 580	2 187	-	65	29 148	-	-	271 273
Амортизационные отчисления за 2019г.	2 010	23 645	693	-	-	7 547	-	-	33 895
Перенос амортизации за 2019г.	739	(135)	(771)	-	-	-	-	-	(167)
Списана амортизация по выбывшим за 2019г.	(128)	(13 285)	(1 294)	-	-	-	-	-	(14 707)
на 01.01.2020г.	22 914	229 805	815	-	65	36 695	-	-	290 294
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2020г.	452	7 497	52	-	-	2 194	-	66 088	76 283
Перенос амортизации за 1 кв. 2020г.	(8 159)	-	(867)	-	-	-	-	-	(9 026)
Списана амортизация по выбывшим за 1 кв. 2020г.	-	(3 739)	-	-	-	-	-	-	(3 739)
на 01.04.2020г.	15 207	233 563	-	-	65	38 889	-	66 088	353 812
Сформированный резерв									
на 01.01.2019г.	-	-	4 182	-	-	-	-	-	4 182
Сформирован за 2019г.	-	-	2 773	-	-	-	-	-	2 773
Восстановлен за 2019г.	-	-	(485)	-	-	-	-	-	(485)
на 01.01.2020г.	-	-	6 470	-	-	-	-	-	6 470
Сформирован за 1 кв. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановлен за 1 кв. 2020г.	-	-	(6 470)	-	-	-	-	-	(6 470)
на 01.04.2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость									
на 01.01.2019г.	69 585	86 423	26 150	40	-	12 410	2 243	-	196 851
на 01.01.2020г.	70 960	95 315	11 202	-	-	29 785	1 477	-	208 739
на 01.04.2020г.	36 999	88 480	-	73	-	27 628	2 090	216 545	371 815

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

По состоянию на 1 апреля 2020 г. ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 апреля 2019 г. ограничений не было). По состоянию на 1 апреля 2020 г. основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 апреля 2020 г. не было).

По состоянию на 1 апреля 2020 года ликвидационная стоимость по амортизируемым объектам основных средств является несущественной, так как одновременно удовлетворяет следующим условиям: составляет менее 10% первоначальной (скорректированной) стоимости объекта основных средств и в абсолютном выражении составляет менее 100 000 рублей и равна 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019г.: 0 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности было учтено недвижимое имущество в общей сумме 0 тыс. руб. (на 1

апреля 2019 г. – 0 тыс. руб.) По состоянию на 1 апреля 2020 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г. – 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду было учтено недвижимое имущество в общей сумме 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г. – 18 487 тыс. руб.) По состоянию на 1 апреля 2020 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г. – 6 470 тыс. руб.)

По состоянию на 1 апреля 2020 года оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком не проводилась.

По состоянию на 1 апреля 2020 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 74 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г. – 222 тыс. руб.); расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г. – 72 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 апреля 2019 г. ограничений не было).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи на 01.04.2020 г.

Показатель	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2019г.	72 322
Поступления за 2019г.	58 956
Дооценка за 2019г.	548
Реализация за 2019г.	(53 449)
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности за 2019г.	(7 944)
Перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2019г.	662
Перевод недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в долгосрочные активы предназначенные для продажи за 2019г.	15 802
Обесценение за 2019г.	(21 878)
на 01.01.2020г.	65 019
Поступления за 1 кв. 2020г.	687
Дооценка за 1 кв. 2020г.	-
Реализация за 1 кв. 2020г.	(38 000)
Перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 кв. 2020г.	33 535
Перевод недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в долгосрочные активы предназначенные для продажи за 1 кв. 2020г.	17 621
Обесценение за 1 кв. 2020г.	-
на 01.04.2020г.	78 862
Сформированный резерв	
на 01.01.2019г.	33 022
Сформирован за 2019г.	4
Восстановлен за 2019г.	(19 696)
на 01.01.2020г.	13 330
Сформирован за 1 кв. 2020г.	8 810
Восстановлен за 1 кв. 2020г.	-
на 01.04.2020г.	22 140
Остаточная стоимость	
на 01.01.2019г.	39 300
на 01.01.2020г.	51 689

на 01.04.2020г.	56 722
-----------------	--------

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 78 862 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г.: недвижимое имущество 45 413 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2020 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 22 140 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г.: 32 168 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	66 609	204 345
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:		
Начисленные проценты по финансовым активам	-	-
Расчеты по брокерским операциям	33 968	166 147
Прочие незавершенные расчеты	35 564	40 078
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 923)	(1 880)
Нефинансовые активы, всего	25 110	19 822
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:		
Присужденные судом штрафы, пени, неустойки	52 216	51 462
Предоплата по товарам и услугам	24 623	19 474
Авансовые платежи по налогам	1240	1 310
Прочие	12 050	12 172
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(65 019)	(64 596)
Итого прочие активы	91 719	224 167

4.9. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Средства кредитных организаций всего, в т. ч.:	93 569	-
Биржевые сделки РЕПО с НКЦ (АО)	93 505	-
Незавершенные переводы с операторами платежных систем	64	-
Итого средств кредитных организаций	93 569	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	486 056	528 626
Текущие/расчетные счета	18 256	13 526
Срочные депозиты	467 800	515 100
Прочие юридические лица в т. ч.:	2 297 502	2 372 820
Текущие/расчетные счета	712 275	676 744
Срочные депозиты	1 285 227	1 396 076
Субординированные займы	300 000	300 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	7 762 380	7 141 017
Текущие/расчетные счета	723 980	512 606
Срочные депозиты	7 038 400	6 628 411
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 545 938	10 042 463

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

(тыс. руб.)				
Займодавец	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.

ООО «Оренсал»	14.08.2028	7	300 000	300 000
Итого полученные субординированные займы			300 000	300 000

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

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Векселя всего, в т. ч.	-	2 627
Дисконтные векселя	-	2 627
Итого выпущенные долговые обязательства	-	2 627

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, по состоянию на 1 апреля 2020 г. отсутствуют (1 января 2020г.: сроки погашения дисконтных векселей 2020 год, эффективная ставка доходности составляет 2,13%).

По состоянию на 1 апреля 2020 г. отсутствуют собственные векселя, которые Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентов (1 января 2020г.: 2787 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года.

4.12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	1 108	1 134
Прочие незавершенные расчеты	1 108	1 134
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	249 211	43 045
Кредиторская задолженность по правам аренды	223 504	-
Задолженность по расчетам с персоналом	14 672	16 333
Налоги к уплате	10 743	4 152
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	292	22 560
Итого прочие обязательства	250 319	74 130

4.13. Средства акционеров

(тыс. руб.)				
Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000
Итого уставный капитал	32 200 000	1 610 000	32 200 000	1 610 000

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

4.14. Внебалансовые обязательства

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющихся у Банка на 01.04.2020 г.

(тыс. руб.)															
№ п / п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректи -ровки резерва МСФО 9
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	439 282	24 781	172 677	17 700	214 892	9 232	127 376	127 376	127 376	4 017	4 497	109 630	9 232	28 734
2	Выданные гарантии и поручительства	1 146 937	329 137	470 027	209 589	138 013	171	120 247	120 247	120 247	5 452	44 237	70 387	171	25 166
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	89 305	-	89 001	303	1	-	2 150	2 150	2 150	2 123	26	1	-	149
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	537 055	537 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	559	559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	801 115	801 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требования		3 014 253	1 692 647	731 705	227 592	352 906	9 403	249 773	249 773	249 773	11 592	48 760	180 018	9 403	54 049

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющихся у Банка на 01.01.2020 г.

															(тыс. руб.)
№ п / п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректи -ровки резерва МСФО 9
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспе чения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
									II		III	IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии	773 737	8 072	316 770	28 505	411 146	9 244	239 784	239 784	239 784	13 947	6 885	209 708	9 244	87 891

2	Выданные гарантии и поручительства	1 173 341	345 881	438 831	227 150	161 308	171	138 025	137 135	137 135	5 129	49 568	82 267	171	38 930
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	92 591	-	92 304	287	-	-	2 232	2 232	2 232	2 208	24	-	-	158
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	710 806	710 806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	62	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	809 996	809 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требования		3 560 533	1 874 817	847 905	255 942	572 454	9 415	380 041	379 151	379 151	21 284	56 477	291 975	9 415	126 979

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 потребуются выбытие ресурсов. Вероятность признается достаточной, если она равна 50% и более.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

(тыс. руб.)						
Показатель	Судная задолженность	Ценные бумаги оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	Прочие активы, включая ДААП и ВНОД	Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	Итого
31 декабря 2018 года	2 521 837	25 140	-	126 201	121 253	2 794 431
Переход на МСФО 9	133 669	(25 140)	33 755	(19 310)	24 570	147 544
С учетом перехода на 01.01.2019	2 655 506	-	33 755	106 891	145 823	2 941 975
Восстановление (уменьшение) резерва в 2019 году	(3 038 781)	(42 491)	(2 030)	(41 905)	(1 196 854)	(4 322 061)
Формирование (доначисление) резерва в 2019 году	2 792 064	44 904	12 816	32 969	1 557 161	4 439 914
Изменение резерва за 2019 год	(246 717)	2 413	10 786	(8 936)	360 307	117 853
Списание за счет резерва	(44 307)	-	-	(3 115)	-	(47 422)
Списание при реализации	(65 943)	-	(8 657)	(8 564)	-	(83 164)
31 декабря 2019 года	2 298 539	2 413	35 884	86 276	506 130	2 929 242
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 квартале 2020 года	(284 409)	(812)	-	(9 248)	(239 541)	(534 010)
Формирование (доначисление) резерва в 1 квартале 2020 года	512 946	455	615	12 870	37 233	564 119
Изменение резерва за 1 квартал 2020 года	228 537	(357)	615	3 622	(202 308)	30 109
Списание за счет резерва	(9 316)	-	-	(31)	-	(9 347)

Списание при реализации	(157)	-	-	-	-	(157)
Реклассификация	-	154	(154)	-	-	-
31 марта 2020 года	2 517 603	2 210	36 345	89 867	303 822	2 949 847

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

(тыс. руб.)			
Курсовая разница	1 квартал 2019 года	1 квартал 2019 года	Изменения (+/-)
Положительная курсовая разница	705 155	168 703	536 452
Отрицательная курсовая разница	(707 573)	(168 278)	(539 295)
Итого	(2 418)	425	(2 843)

5.3. Информация о расходах на содержание персонала

(тыс. руб.)		
Курсовая разница	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	48 629	46 342
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	14 541	13 842
Расходы на обучение	37	656
Прочие выплаты персоналу	340	377
Итого расходы на содержание персонала	63 547	61 217

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

5.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)		
Расходы по налогам	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	2 136
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 073	6 204
Расходы по налогу на имущество	-	486
Расходы по прочим налогам и сборам	248	732
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 321	9 558

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 году новые налоги не вводились. С 2018 года с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г., налог на прибыль организаций уплачивается по пониженной налоговой ставке в размере 15 процентов.

5.5. Информация о выбытии имущества

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Основные средства Банка выбывали в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	3 828	6 366
Амортизация по списанным основным средствам	3 739	3 839
Возмещение расходов от списания основных средств	-	-
Расходы от списания основных средств	122	2 414

Реализация объектов основных средств

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Основные средства	-	262
Амортизация по реализованным основным средствам	-	262
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	-	3
Доход (расход) от реализации основных средств	-	3

Списание и реализация прочего имущества

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Доходы от реализации прочего имущества	21	-
Расход от списания (реализации) прочего имущества	-	37

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

(тыс. руб.)		
Показатель	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 000	35 462
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	3 516
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	765	2 434

В 1 квартале 2020 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 887 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 21 тыс. руб.

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

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

6.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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 29.11.2019г. №199-И «Об

обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 1 квартала 2020 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	14.3	15.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	14.3	15.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	17.7	18.0

Размер капитала Банка на 1 апреля 2020 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 312 577 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 3 209 396 тыс. руб.).

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

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

В течение 2020 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

7.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель	(тыс. руб.)	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	14 581 788	13 969 852
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15 698 802	15 109 332
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.99%	16.64%

За 1 квартал 2020 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2020г. равняется 16,99%, т.е. выше на 0,35% данного показателя на 01.01.2020г.

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

8. Информация о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2020 года и в 2019 годах не было.

В течение 1 квартала 2020 года Банк было получено имущество по договорам отступного и принято на баланс с торгов в размере 687 тыс. рублей (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в 1 квартале 2019 г.: 0 тыс. рублей).

В 1 квартале 2020 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 квартале 2020 года, не было.

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

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

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

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

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

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

9.1. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом

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

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

1) Сотрудниками, принимающими риски в Банке, признаются:

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

2) Сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль:

- Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА);
- Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК);

- Главный бухгалтер;
- Заместитель Главного бухгалтера;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТиФРОМУ);

3) Сотрудники Банка, осуществляющие управление рисками:

- Руководитель Службы управления рисками (СУР);
- Руководитель Управления оценки рисков (УОР);
- Руководитель Инвестиционного бизнеса (в части риска ликвидности).

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

- объемные показатели в части размещаемых средств определены в рамках исполнения бюджетных показателей Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, процентная ставка (пределы) утверждается Правлением Банка. Кроме того, параметры конкретной сделки по размещению денежных средств утверждаются Кредитным комитетом либо Уполномоченным сотрудниками в рамках предоставленных полномочий;
- объемные показатели в части привлекаемых вкладов/остатков на счетах определены в рамках исполнения бюджетных показателей Банка, определяемых Советом директоров Банка, процентная ставка (пределы) утверждаются Правлением Банка;
- ограничения по объемам привлечения/реализации наличной иностранной валюты (принятие поручений клиентов на покупку/продажу иностранной валюты) устанавливаются Инвестиционным управлением 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 управлением 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 внутреннего структурного подразделения,
- 8) Начальник Службы внутреннего аудита,
- 9) Начальник Службы внутреннего контроля,
- 10) Начальник Службы управления рисками,
- 11) Ответственный сотрудник по ПОД/ФТиФРОМУ,
- 12) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- 13) Начальник Инвестиционного управления,
- 14) Начальник Отдела дилерских операций Инвестиционного управления;
- 15) Лица, на которые возлагаются (предполагается возложить) отдельные обязанности должностных лиц Банка, предусматривающие права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;
- 16) Лица, на которые в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации возлагаются (предполагается возложить) обязанности следующих временно отсутствующих должностных лиц Банка:
 - Председатель Правления,
 - Заместитель Председателя Правления,
 - Главный бухгалтер,
 - Заместитель главного бухгалтера,
 - Начальник Службы внутреннего аудита,
 - Начальник Службы внутреннего контроля,
 - Начальник Службы управления рисками,
 - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТиФРОМУ,
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
 - Начальник Инвестиционного управления,
 - Начальник Отдела дилерских операций Инвестиционного управления.

9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегическими целями управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

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

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

- 1) организует систему управления рисками, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- 2) оценивает внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка на предмет их соответствия новым, как внутренним, так и внешним условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в случае необходимости Банк вносит в них оперативные изменения;
- 3) обеспечивает последовательность применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- 4) осуществляет контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками;
- 5) обеспечивает закрепление всех процедур предоставления банковских продуктов (услуг), порядка проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;
- 6) обеспечивает соблюдение всеми его сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, а также соблюдение учредительных и иных внутренних документов Банка;
- 7) не допускает проведение операции (сделки) без всестороннего анализа сопутствующих данной операции (сделки) операционных рисков;
- 8) обеспечивает точное, достоверное, своевременное, регулярное формирование информации об принимаемых рисках.

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

Основными инструментами управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

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

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

9.3. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

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

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

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

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

Банк выделяет следующие значимые риски:

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

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

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

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

9.5.1. Процедуры управления кредитным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (далее – кредитный риск). Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения и регулярного

пересмотра Кредитной политики, которая определяет принципы, задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также порядок организации кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В 2020 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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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».

Банк с 2019 года для оценки ожидаемых кредитных убытков начал применять Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 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:	657 375	50 342	15 243	122 943	468 847
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	455 890	-	-	102 334	353 556
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	201 485	50 342	15 243	20 609	115 291
2	Ученные векселя	20 000	-	-	-	20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	20 107	-	573	-	19 534
4	Требования по получению % доходов, всего	81 890	587	304	857	80 142
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	57 732	-	-	-	57 732
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	24 158	587	304	857	22 410
5	Прочие требования (комиссии, иное)	17 376	1 119	40	14	16 203
Итого просроченных активов		796 748	52 048	16 160	123 814	604 726

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г.:

(тыс. руб.)

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам, календарных дней			
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, том числе:	632 407	29 184	13 873	17 034	572 316
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	457 641	-	-	-	457 641
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	174 766	29 184	13 873	17 034	114 675
2	Учтенные векселя	20 000	-	-	-	20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	19 534	-	-	-	19 534
4	Требования по получению % доходов, всего	79 618	346	318	1 110	77 844
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	57 040	-	-	342	56 698
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	22 578	346	318	768	21 146
5	Прочие требования (комиссии, иное)	16 644	21	33	716	15 874
Итого просроченных активов		768 203	29 551	14 224	18 860	705 568

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 8.05 % на 01.04.2020 г. и 7.92 % на 01.01.2020 г.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.:

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен ной задолженн ости	Резерв на возможные потери							Корректи- ровки резерва МСФО 9
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечени я	Итого	Фактически сформированный				
												По категориям качества				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 631 955	527 566	4 191 156	2 072 161	1 836 544	1 004 528	677 375	2 394 800	2 382 012	2 382 012	158 872	236 316	982 296	1 004 528	(77 239)
1.1	кредитных организаций	403 520	403 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	5 152 770	11 219	1 935 241	630 487	1 785 816	790 007	475 890	2 015 534	2 002 746	2 002 746	108 655	147 662	956 422	790 007	5 184
1.3	физических лиц	4 075 665	112 827	2 255 915	1 441 674	50 728	214 521	201 485	379 266	379 266	379 266	50 217	88 654	25 874	214 521	(82 423)
2	Требования по получению % доходов по кредитным операциям	265 212	656	27 826	12 502	17 617	206 611	41 320	218 540	218 540	218 540	918	1 676	9 335	206 611	(5 922)
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	214 072	-	12 154	3 890	17 333	180 695	19 329	191 530	191 530	191 530	609	1 035	9 191	180 695	(139)
2.3	физических лиц	51 140	656	15 672	8 612	284	25 916	21 991	27 010	27 010	27 010	309	641	144	25 916	(5 783)
3	Требования по получению прочих доходов (в том числе % доходы по ценным бумагам)	233 502	130 120	26 263	1 155	1 716	74 248	57 946	76 830	76 830	76 830	1 443	258	881	74 248	138
3.1	кредитных организаций	68 231	68 175	-	-	-	56	56	56	56	56	-	-	-	56	-
3.2	юридических лиц	138 545	61 798	26 263	1 155	1 716	47 613	41 005	50 195	50 195	50 195	1 443	258	881	47 613	138
3.3	физических лиц	26 726	147	-	-	-	26 579	16 885	26 579	26 579	26 579	-	-	-	26 579	-
4	Справочно:	1 384 413	-	62 367	1 320 598	1 448	-	-	60 727	60 727	60 727	1 614	58 383	730	-	(15 466)
4.1	Реструктурированные ссуды	1 384 413	-	62 367	1 320 598	1 448	-	-	60 727	60 727	60 727	1 614	58 383	730	-	(15 466)

По состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен ной задолженн ости	Резерв на возможные потери							Корректи- ровки резерва МСФО 9
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечени я	Итого	Фактически сформированный				
												По категориям качества				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 456 054	814 089	4 091 385	1 915 004	1 622 947	1 012 629	652 407	2 261 949	2 249 161	2 249 161	139 630	223 584	873 318	1 012 629	(152 011)
1.1	кредитных организаций	684 589	684 589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	юридических лиц	4 738 058	11 928	1 746 151	604 550	1 580 318	795 111	477 641	1 889 125	1 876 337	1 876 337	87 753	141 788	851 685	795 111	(78 115)
1.3	физических лиц	4 033 407	117 572	2 345 234	1 310 454	42 629	217 518	174 766	372 824	372 824	372 824	51 877	81 796	21 633	217 518	(73 896)
2	Требования по получению % доходов по кредитным операциям	239 472	1 799	16 208	10 941	14 780	195 744	40 038	206 203	206 203	206 203	747	1 886	7 826	195 744	(4 814)
2.1	кредитных организаций	983	983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2020 года

2.2	юридических лиц	198 725	-	6 990	5 486	14 531	171 718	19 320	181 363	181 363	181 363	506	1 436	7 703	171 718	53
2.3	физических лиц	39 764	816	9 218	5 455	249	24 026	20 718	24 840	24 840	24 840	241	450	123	24 026	(4 867)
3	Требования по получению прочих доходов (в том числе % доходы по ценным бумагам)	139 936	77 717	4 545	441	699	56 534	39 580	57 061	57 061	57 061	61	106	360	56 534	20
3.1	кредитных организаций	13 447	13 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц	114 863	64 270	4 545	441	699	44 908	37 720	45 435	45 435	45 435	61	106	360	44 908	20
3.3	физических лиц	11 626	-	-	-	-	11 626	1 860	11 626	11 626	11 626	-	-	-	11 626	-
4	Справочно:	75 418	10 000	38 723	26 695	-	-	-	6 998	6 998	6 998	1 116	5 882	-	-	798
4.1	Реструктурированные ссуды	75 418	10 000	38 723	26 695	-	-	-	6 998	6 998	6 998	1 116	5 882	-	-	798

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 14,37 % на 01.04.2020 г. и 0,79 % на 01.01.2020 г. Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 24,73% на 01.04.2020г. и 23,71% на 01.01.2020г. Основным фактором увеличения процента резервирования на 01.04.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. явилось ухудшение качества ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Обеспечение

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

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

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

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

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

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

Критериями оценки объекта обеспечения в Банке являются:

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

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

Информация о сделках по уступке прав требования

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

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 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».

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».

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 7 соглашений по уступке права требования по закладным физических лиц на сумму 11 686 тыс. руб., в том числе – погашено: кредитов на сумму 11 638 тыс. руб., процентов – 48 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 0 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

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

За 1 квартал 2020 год погашений приобретенных прав требований не было.

По состоянию на 01.04.2020 г. вложения в приобретенные права требования составляют в сумме 102 334 тыс. руб. (номинальная стоимость 108 364 тыс. руб.).

9.5.2. Процедуры управления риском ликвидности

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

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

В целях управления риском ликвидности:

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

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

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

9.5.3. Процедуры управления рыночным риском

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

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 1 апреля 2020 года:

(в тыс. руб.)

Финансовые активы	Оценка на основе котируемых на активном рынке	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476	-	-	476
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 481 112	1 384 540	-	5 865 652
Итого	4 481 588	1 384 540	-	5 866 128

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

(в тыс. руб.)

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	-	-	478
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 345 038	510 402	-	4 855 440
Итого	4 345 516	510 402	-	4 855 918

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

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

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

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

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

Товарный риск выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) по открытым Банком позициям, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота). Банк подвержен товарному риску в виду наличия полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

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

- оценка активности и ликвидности рынка для соответствующего финансового инструмента торгового портфеля Банка;
- оценка финансового положения эмитентов финансовых инструментов;

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

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

9.5.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное

воздействие на них. Лимиты индикаторов устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

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

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

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

9.5.5. Процедуры управления процентным риском банковской книги

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

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

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

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

- оптимизация структуры банковского портфеля, направленная на сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам;
- регулярный пересмотр базовых процентных ставок по продуктам Банка в зависимости от текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг;
- управление отдельными открытыми (чистыми) позициями по процентному риску банковской книги, в том числе:
 - ✓ сокращение или закрытие полностью открытой (чистой) позиции в рамках одного временного интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;

- ✓ удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе будут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокращение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемого уровня процентного риска банковской книги;
- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (контрактам) в порядке, 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.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	79 675	41 439
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 000	6 000
2.1.	физическим лицам - нерезидентам	6 000	6 000
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	850 320	547 198
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	850 320	547 198
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	47 332	14 894
4.1.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37 482	5 050
4.2.	физических лиц - нерезидентов	9 850	9 844

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

(тыс. руб.)							
№ п/п	Виды операций	Акционеры Банка ¹		Связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.	1 кв. 2019г.	1 кв. 2018г.	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Чистая ссудная задолженность	-	-	482 167	54 621	21 034	626

¹ владеющие 1% и более акций

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 апреля 2020 года

1.1.1.	Предоставленные ссуды	-	-	1 030 152	130 097	21 284	652
1.1.2.	Данные по резервам	-	-	547 985	75 476	250	26
1.2	Прочие активы	-	-	1 447	25	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	524 290	320 155	1 746 524	2 071 273	203 655	23 869
	в т. ч. полученные субординированные займы	-	-	300 000	300 000	-	-
1.4.	Прочие обязательства	-	3 054	-	3 916	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	29 498	4 747	33	16
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	3 784	2 879	14 121	26 603	744	313
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	5 226	5 178	-	-
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	4 065	690	3 611	32	92	-
2.5	комиссионные доходы	93	104	266	611	96	7

Выданные кредиты

на 01.01.2020г		Выдано кредитов в 1 квартале 2020г.	Погашено кредитов в 1 квартале 2020г.	Прочие изменения (включение/исключение из состава связанных с Банком лиц)	на 01.04.2020г.	
Остаток ссудной задолженности	Резерв				Остаток ссудной задолженности	Резерв
950 924	533 205	100 512	-	-	1 051 436	548 235

12. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 72 от 17.04.2020 г. дивиденды по размещенным обыкновенным акциям по итогам работы за 2019 год в размере 5 (Пять) рублей 79 копеек на одну обыкновенную акцию, в денежной форме (общая сумма годовых дивидендов Банка составляет 186 438 000 рублей 00 копеек, будут выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 13 мая 2020 года.

13. Прибыль на акцию

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

Председатель Правления

Г.Г.Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

«15» мая 2020 г.

