

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Фортитадт" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	289157	305503
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	306040	317278
2.1	Обязательные резервы	4.1	81855	78939
3	Средства в кредитных организациях	4.1	69612	159056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	478	478
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	7416125	7396987
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	5138095	4855440
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	3736	450441
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		4184	74
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		306005	208739
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	44716	51689
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	107330	224167
13	Прочие активы	4.8	13685478	13969952
14	Всего активов			
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		9764008	10042463
16.1	средств кредитных организаций	4.9	293	0
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	9763715	10042463
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6756306	7141017
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	2627
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	2627
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	74949
20	Отложенные налоговые обязательства		28511	21189
21	Прочие обязательства	4.12	213199	44179
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	255725	506130
23	Всего обязательств		10261443	10891537
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	1610000	1610000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48400	48400
27	Резервный фонд		80500	80500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		62428	91329
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6	6
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		482	2413
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1622217	1445687
36	Всего источников собственных средств		3424033	3278315
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	1965759	2373546
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	1303065	1186987
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Данилова Л.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Мозоль Т.А.

Заместитель начальника ОФО

Неллохова Л.А.

Телефон: 8 (3532) 980425

11.11.2020



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1067227	1083466
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15286	20172
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		781389	802687
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		270552	260607
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		390536	401284
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		724	74
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		389741	401140
2.3	по выпущенным ценным бумагам		71	70
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		676691	682182
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-301754	-21264
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-36764	-88309
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		374937	660918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-358	-265
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36999	7227
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		26328	9634
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9616	9185
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	2358	310
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		27	4
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		96396	78631
15	Комиссионные расходы		12211	12298
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1	2085	-18187
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	-1019	-10161
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		233825	-87529
19	Прочие операционные доходы		43550	90454
20	Чистые доходы (расходы)		812552	727923
21	Операционные расходы		406738	428113
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		405814	299810
23	Возмещение (расход) по налогам	6.1	42826	46339
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		358417	256606
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4571	-3135
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		362988	253471

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		362988	253471
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-23509	212788
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-23509	212788
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7322	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-30831	212788
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-30831	212788
10	Финансовый результат за отчетный период		332157	466259

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Данилова Л.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Мозоль Т.А.

Заместитель начальника ОФО

Неплохова Л.А.

Телефон: 8 (3532) 980425

11.11.2020

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
53	11921234	2208

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

Акционерный коммерческий Банк "Форштадт" (Акционерное общество)

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

Г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1658400	1658400	24, 26
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1658400	1658400	24, 26
1.1.2	приоритетными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1051172	1013781	
2.1	прошлых лет		1051172	1013781	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		80500	80500	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		2790072	2752681	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		27122	29785	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		34857	38667	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	

27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		61979	68452	
29	Базовый капитал, итого:		2728093	2684229	
30	Источники добавочного капитала				
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал		0	0	
33	классифицируемые как обязательства		0	0	
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	Источники добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
37	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
44	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
46	Добавочный капитал, итого:		2728093	2684229	
47	Основной капитал, итого:		0	0	
48	Источники дополнительного капитала				
49	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход		630463	525167	
50	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
52	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
53	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
54	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
55	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
56	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
57	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
58	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
59	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
60	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
61	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
62	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
63	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
64	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	Источники дополнительного капитала, подлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

66	антициклическая надбавка		0	не применимо	0
67	надбавка за системную значимость		8,984	не применимо	9,094
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
73	Существенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к		0	0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Форштадт" (АО)	ООО "Оренсал"	ООО "ЭНЕРГОИНВЕСТ"
2	Идентификационный номер инструмента	10102208В	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	(643) Россия	(643) Россия	(643) Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не применимо	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1610000 тыс. рублей	200000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1610000 тыс. рублей	200000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	15.02.1993 28.06.1993 30.07.1993 16.03.1995 06.02.1996 29.08.1997 29.09.1998 23.02.1999 27.12.2000 21.05.2004 20.09.2005 04.12.2007 17.05.2013	14.08.2017	14.08.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	14.08.2028	14.08.2028

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	7	7
19	Ставка	нет	нет	нет
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Обязательность выплат дивидендов	нет	нет	нет
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
23	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
27	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент эмитента	не применимо	не применимо	не применимо
30	Сохраненное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	нет
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
33	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо

33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

WWW.forshtadt.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России* _____
- 1.4. иных причин _____

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- установленного Банком России* _____
- 2.5. иных причин _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, _____

Исполняющий обязанности Председателя Правления _____ Данилова Л.Г.

Заместитель главного бухгалтера _____ Мозоль Т.А.

Заместитель начальника ОФО _____ Неплохова Л.А.

Телефон: 8 (3532) 980425

11.11.2020



Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	регистрационный номер
53	11921234	2208

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество)

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

Г. Оренбург, ул. Чкалова 35/1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения							
			на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8			
КАПИТАЛ тыс. руб.										
1	Базовый капитал		2728093	2732154	2687409	2687409	2680122			
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2737013	2700383	2697203	2697203	2683396			
2	Основной капитал		2728093	2732154	2687409	2687409	2680122			
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2737013	2700383	2697203	2697203	2683396			
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	3315556	3077148	3207396	3312577	3094264			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3346737	3347218	3254316	3236229	3091814			
АКТИВЫ, СВЯЗАННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.										
4	Активы, связанные со участием в банках		18706516	17782558	18068619	17782558	15355345			
НОРМАТИВЫ ПОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (H20.1)	6.1	14.984	15.030	14.382	15.094	17.454			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.234	15.279	14.491	15.274	18.065			
6	Норматив достаточности основного капитала Н2 (H20.2)	6.1	14.984	15.030	14.382	15.094	17.454			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.234	15.279	14.491	15.274	18.065			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н11.0 (H11.3, H20.0)	6.1	18.447	18.272	17.727	18.048	20.151			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.935	18.651	17.962	18.429	21.709			
НАШАНКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент										
8	Набрана подстраховка достаточности капитала за		2.500	2.500	2.500	2.025	2.125			
9	Платежеспособность		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000			
10	Резерва и стоимость заемств		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000			
11	Набрана к капитальным активам собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.025	2.125			
12	Базовый капитал, доступный для выкупа акций на регулирование надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		8.984	9.039	8.382	9.094	11.454			
НОРМАТИВ ОФИЦИАЛЬНОГО РИСКА										
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.		1506679	15232586	15813916	16134378	13963376			
14	Норматив финансового риска Н1.4), балансовой группы (H20.4), процент		18.071	17.504	16.992	16.637	18.101			
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		18.368	18.199	17.074	16.717	19.284			
НОРМАТИВ КУЛЬТУРОСНОЙ ЛИКВИДИРСИИ										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.									
16	Чистый ожидаемый поток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив культурной ликвидности Н56 (H27), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДСИИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНИШИРОВАНИЯ)										
18	Исконечная стабильное финансирование (НСФ), тыс. руб.									
19	Требование стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (H29), процент									
НОРМАТИВЫ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент										
21	Норматив рыночного ликвидности Н2		61.932	36.749	43.074	43.030	60.539			
22	Норматив текучей ликвидности Н3		179.363	162.076	144.870	171.073	181.091			
23	Норматив ликвидности Н4		65.555	67.388	76.520	82.598	86.520			
24	Норматив ликвидности Н5									
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (H21)		18.120	18.820	21.340	19.690	20.790			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (H22)		155.635	169.184	174.383	182.178	177.829			
26	Норматив совокупных кредитных рисков на предприятие Н10.1		0.000	0.000	0.000	0.050	0.112			
27	Норматив совокупных кредитных рисков на группу связанных заемщиков Н6 (H21)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000			
28	Норматив максимального размера риска на совокупное с базом лиц (группу связанных с базом лиц) Н25		17.310	17.380	16.460	15.020	15.860			

29	Наращение стоимости совокупных ресурсов депозитного контрагента Н12с				
30	Наращение стоимости индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
31	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
32	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
33	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
34	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
35	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
36	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				
37	Наращение индивидуального кредитного обеспечения депозитного контрагента Н12с				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Ремонт активов в соответствии с балансовым балансом (приблизительная форма), всего:	7.1	1368476
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидируемую финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин балансовых средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (доходов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования депозитными банками		
6	Поправка в части операций кредитования депозитными банками		
7	Прочие поправки		1371450
8	Всего балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:	7.1	14915076

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		13385378
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников		61979
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего:		13323399
4	Риск по операциям с ПФИ		
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-платежей, если применимо), всего		
6	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		неприменимо
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
8	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		399830
13	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто), всего		0
15	Поправка на величину нетто-платежей денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Величина риска по гарантиям операциям кредитования ценными бумагами		0
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		399830
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ)		
19	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1608660
20	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		235209
21	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)		1373450
22	Итого к риску		
23	Основной капитал		2726093

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	15096679
22	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковская группа (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7.1
23	Норматив краткосрочной ликвидности	18.07

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Исполняющий обязанности Председателя Правления
Заместитель главного бухгалтера
Заместитель начальника ОФО
8 (3532) 980425
11.11.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Оренбург, ул. Чапаева, 35/1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		273762	617465
1.1.1	проценты полученные		1035506	919500
1.1.2	проценты уплаченные		-422217	-401418
1.1.3	комиссии полученные		117244	77929
1.1.4	комиссии уплаченные		-12211	128534
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-86753	4632
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		26328	11123
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9616	9185
1.1.8	прочие операционные доходы		27284	55845
1.1.9	операционные расходы		-378209	-142392
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-42826	-45473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-488113	-243226
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2926	8950
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		123396	-574
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-157777	-176170
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		55323	-74796
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		293	56
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-592810	309471
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2627	1093
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		89015	-311256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-214351	374239
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2179624	-297498
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2047823	489676
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		437805	-743848
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		17214	292964
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-174705	-24477
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		89376	44260
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		237689	-238923
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-186438	-90853
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-186438	-90853
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42946	-9855
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-119954	34608
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		702898	712576
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		582944	747184

Исполняющий обязанности Председателя П.

Данилова Л.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Мозоль Т.А.

Заместитель начальника ОФО

Нелюхова Л.А.

Телефон: 8 (3532) 980425

11.11.2020





**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «Форштадт» (АО)
по состоянию на 01 октября 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.....	11
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12
4.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	13
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135
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	24
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	268

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	29
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	40
11.	Операции со связанными сторонами	40
12.	Дивиденды.....	42
13.	Прибыль на акцию.....	42

1. Общая информация о Банке

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

В течение 9 месяцев 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 октября 2020 г.		на 1 января 2020 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 октября 2020 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 17.04.2020г. № 72, протокол Совета директоров Банка от 17.04.2020г. №1393)	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	-

Едиличный 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 октября 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 01.10.2020 г. составила 363 человека (на 01.01.2020г. 403 человек).

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» 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 промежуточной отчетности;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 3 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 (forsttadt.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 01.10.2020г. 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. ВОРОНЕЖ		

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
15.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д.3
г. ЧЕЛЯБИНСК		
16.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский»	Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д.2, нежилое помещение № 2/1
17.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2»	Челябинская область, город Челябинск, проспект Ленина, дом 53
г. МОСКВА		
18.	Кредитно-кассовый офис «Московский»	город Москва, Филипповский переулок, д.13, строение 1
19.	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 аккумулирование запаса прочности по финансовым показателям, способного абсорбировать влияние потенциальных неблагоприятных макроэкономических изменений и негативных тенденций в банковском секторе;
- дальнейшее расширение и диверсификация клиентской базы Банка за счет как корпоративных, так и частных клиентов в сочетании с повышением уровня их удовлетворенности и лояльности;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка для текущих собственников и потенциальных инвесторов как автономного и финансово устойчивого рыночного игрока;
- генерация дополнительных преимуществ для сотрудников и акционеров Банка в строгом соответствии с правовыми, нормативными и моральными принципами банковской деятельности.

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

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

Достижению стратегических целей 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, 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 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 Планы 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 Планы 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 Планы 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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	289 157	305 503
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	224 175	238 339
Корреспондентские счета в банках	69 612	159 056
- Российской Федерации	64 355	117 617
- других стран	5 257	41 439
Итого денежные средства и их эквиваленты	582 944	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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Корпоративные акции	476	478
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476	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 30 сентября 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 «Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков».

4.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)		
Ссудная задолженность и резервы	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	454 086	685 572
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 197 739	4 936 783
Кредиты юридическим лицам – резидентам	4 808 876	4 595 841
Кредиты индивидуальным предпринимателям	335 542	219 183
Векселя юридических лиц	0	21 578
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования	53 321	100 181
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	4 263 574	4 073 171
Потребительские кредиты	2 923 250	2 695 124
Ипотечные кредиты	1 292 520	1 377 138
Автокредиты	53	879
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	47 751	30
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 915 399	9 695 526
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 624 381)	(2 455 364)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	125 107	156 825
Итого чистая ссудная задолженность	7 416 125	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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Без обременения:		

Вложения в ценные бумаги	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	159 490	162 452
Муниципальные облигации	312 473	471 352
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	4 666 132	4 221 636
Облигации прочих резидентов	3 004 071	3 272 361
Облигации кредитных организаций	769 361	848 580
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций (нерезидентов)	892 700	100 695
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 138 095	4 855 440

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 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).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 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).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами:

- выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 2020 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,5% до 9,95% 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 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 2021 года до 2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 6,95% 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).
- По состоянию на 1 октября 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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 736	3 750
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	19 534	482 575
Облигации прочих резидентов	-	16 203
Облигации прочих нерезидентов	-	446 838
Облигации, не погашенные в срок	19 534	19 534
Резерв на возможные потери	(19 534)	(35 884)

Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочно-го резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 736	450 441

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 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

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.10.2020 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	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	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 9 мес. 2020г.	176	3 186	-	5 211	-	3 956	334	5 821	283 189	301 873

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

Перевод в долго-срочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2020г.	(41 694)	-	(18 487)	-	-	-	-	-	-	(60 181)
Переоценка за 9 мес. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 051)	(6 051)
Продажа за 9 мес. 2020г.	-	(503)	-	-	-	-	-	-	-	(503)
Списания за 9 мес. 2020г.	(100)	(8 343)	-	-	-	-	-	(5 871)	(30 848)	(45 162)
Обесценение за 9 мес. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.10.2020г.	52 256	319 460	-	5 211	65	70 436	334	1 427	246 290	695 479
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 9 мес. 2020г.	1 178	22 246	52	-	-	6 953	-	-	92 942	123 371
Перенос амортизации за 9 мес. 2020г.	(8 159)	-	(867)	-	-	-	-	-	-	(9 026)
Списана амортизация по выбывшим за 9 мес. 2020г.	(31)	(6 866)	-	-	-	-	-	-	(8 268)	(15 165)
на 01.10.2020г.	15 902	245 185	-	-	65	43 648	-	-	84 674	389 474
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 9 мес. 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановлен за 9 мес. 2020г.	-	-	(6 470)	-	-	-	-	-	-	(6 470)
на 01.10.2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 01.10.2020г.	36 354	74 275	-	5 211	-	26 788	334	1 427	161 616	306 005

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года ликвидационная стоимость по амортизируемым объектам основных средств является незначительной, так как одновременно удовлетворяет следующим условиям: составляет менее 10% первоначальной (скорректированной) стоимости объекта основных средств и в абсолютном выражении составляет менее 100 000 рублей и равна 0 тыс. руб. (на 1 октября 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 октября 2020 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет (на 1 октября 2019 г. – 0 тыс. руб.) По состоянию на 1 октября 2020 года по указанному имуществу сформированных резервов на возможные потери нет (на 1 октября 2019 г. – не было).

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 г. – 18 487 тыс. руб.) По состоянию на 1 октября 2020 года по указанному имуществу сформированных резерв на возможные потери нет (на 1 октября 2019 г. – 6 470 тыс. руб.)

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

По состоянию на 1 октября 2020 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 74 тыс. руб. (на 1 октября 2019 г. – 666 тыс. руб.); расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 0 тыс. руб. (на 1 октября 2019 г. – 84 тыс. руб.).

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

4.7. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи на 01.10.2020 г.

		(тыс. руб.)
Показатель	Долгосрчные 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 9 мес. 2020г.		6 171
Дооценка за 9 мес. 2020г.		-
Реализация за 9 мес. 2020г.		(68 257)
Перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2020г.		33 535
Перевод недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2020г.		17 621
Обесценение за 9 мес. 2020г.		-
на 01.10.2020г.		54 089
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 9 мес. 2020г.		9 194
Восстановлен за 9 мес. 2020г.		(13 151)
на 01.10.2020г.		9 373
Остаточная стоимость		
на 01.01.2019г.		39 300
на 01.01.2020г.		51 689
на 01.10.2020г.		44 716

По состоянию на 1 октября 2020 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 54 089 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 октября 2019 г.: недвижимое имущество 74 742 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2020

года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 9 373 тыс. руб. (на 1 октября 2019 г.: 31 139 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	77 348	204 345
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:		
Начисленные проценты по финансовым активам	-	-
Расчеты по брокерским операциям	22 325	166 147
Прочие незавершенные расчеты	83 018	40 078
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(27 995)	(1 880)
Нефинансовые активы, всего	29 982	19 822
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:		
Присужденные судом штрафы, пени, неустойки	50 046	51 462
Предоплата по товарам и услугам	27 333	19 474
Авансовые платежи по налогам	2 552	1 310
Прочие	12 023	12 172
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(61 972)	(64 596)
Итого прочие активы	107 330	224 167

4.9. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Средства кредитных организаций всего, в т. ч.:	293	-
Биржевые сделки РЕПО с НКЦ (АО)	-	-
Незавершенные переводы с операторами платежных систем	293	-
Итого средств кредитных организаций	293	-

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 9 месяцев 2020 года и 2019 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	554 864	528 626
Текущие/расчетные счета	12 714	13 526
Срочные депозиты	542 150	515 100
Прочие юридические лица в т. ч.:	2 452 545	2 372 820
Текущие/расчетные счета	628 031	676 744
Срочные депозиты	1 524 514	1 396 076
Субординированные займы	300 000	300 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	6 756 306	7 141 017
Текущие/расчетные счета	586 907	512 606
Срочные депозиты	6 169 399	6 628 411
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 763 715	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 9 месяцев 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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
ООО «Оренсал»	14.08.2028	7	200 000	300 000
ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ»	14.08.2028	7	100 000	-
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

5. Выпущенные долговые обязательства	на 1 октября 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 октября 2020 г. отсутствуют (1 января 2020г.: сроки погашения дисконтных векселей 2020 год, эффективная ставка доходности составляет 2,13%).

По состоянию на 1 октября 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 долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года.

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	3 574	1 134
Прочие незавершенные расчеты	3 574	1 134
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	209 625	43 045
Кредиторская задолженность по правам аренды	174 748	-
Задолженность по расчетам с персоналом	18 052	16 333
Налоги к уплате	12 896	4 152
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	3 929	22 560
Итого прочие обязательства	213 199	74 130

4.13. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:	на 1 октября 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, имеющих у Банка на 01.10.2020 г.

(тыс. руб.)															
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери					Коррек- тировки резерва МСФО 9		
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III		IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	386 106	4 000	316 705	26 212	39 073	116	35 204	32 954	32 954	6 779	5 920	20 139	116	(2 247)
3	Выданные гарантии и пору- чительства	1 301 998	607 210	157 315	338 571	198 731	171	175 442	147 402	147 402	2 226	43 652	101 353	171	75 073
4	Условные обязательства кре- дитного характера, сгруппи- рованные в портфели одно- родных элементов	100 679	-	100 213	356	-	110	2 417	2 417	2 417	2 279	28	-	110	126
5	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	486 596	486 596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке денежных средств	134 803	134 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	858 642	858 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требования		3 268 824	2 091 251	574 233	365 139	237 804	397	213 063	182 773	182 773	11 284	49 600	121 492	397	72 952

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)														
№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери					Коррек- тировки резерва МСФО 9	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Расчет- ный	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредит- ные линии	773 737	8 072	316 770	28 505	411 146	9 244	239 784	239 784	13 947	6 885	209 708	9 244	87 891
2	Выданные гарантии и пору- чительства	1 173 341	345 881	438 831	227 150	161 308	171	137 135	137 135	5 129	49 568	82 267	171	38 930
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфе- ли однородных элементов	92 591	-	92 304	287	-	-	2 232	2 232	2 208	24	-	-	158
4	Ценные бумаги, получен- ные по операциям, совер- шаемым на возвратной ос- нове	710 806	710 806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	62	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских га- рантий	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	21 284	56 477	291 975	9 415	126 979

(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 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	Ссудная 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 3 кв. 2020 года	(1 635 316)	(4 708)	-	(29 074)	(859 020)	(2 528 118)
Формирование (доначисление) резерва в 3 кв. 2020 года	1 937 070	2 622	1 019	45 655	608 615	2 594 981
Изменение резерва за 3 кв. 2020 года	301 754	(2 086)	1 019	16 581	(250 405)	66 863
Списание за счет резерва	(35 865)	-	-	(3 440)	-	(39 305)
Реклассификация	(65 154)	-	(17 214)	(77)	-	(82 445)
Списание при реализа-	-	155	(155)	-	-	-

ции						
30 сентября 2020 года	2 499 274	482	19 534	99 340	255 725	2 874 355

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

(тыс. руб.)			
Курсовая разница	3 квартал 2020 года	3 квартал 2019 года	Изменения (+/-)
Положительная курсовая разница	1 764 907	497 835	1 267 072
Отрицательная курсовая разница	(1 762 549)	(497 525)	(1 265 024)
Итого	2 358	310	2 048

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о финансовых результатах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

На 30 сентября 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6845 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года 61,9057 рублей за 1 доллар США), 93,0237 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года 69,3777 рубля за 1 евро).

5.3. Информация о расходах на содержание персонала

(тыс. руб.)		
Курсовая разница	3 квартал 2020 года	3 квартал 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	136 127	142 531
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	39 583	41 859
Расходы на обучение	335	877
Прочие выплаты персоналу	1 338	1 019
Итого расходы на содержание персонала	177 383	186 286

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

5.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)		
Расходы по налогам	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 813	23 413
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	16 384	19 540
Расходы по налогу на имущество	1 052	1 454
Расходы по прочим налогам и сборам	1 577	1 932
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	42 826	46 339

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года по причине реализации либо спи-

сания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	8 443	10 892
Амортизация по списанным основным средствам	6 395	8 069
Возмещение расходов от списания основных средств	-	-
Расходы от списания основных средств	2 256	3 016

Реализация объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Основные средства	503	793
Амортизация по реализованным основным средствам	503	793
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	145	199
Доход (расход) от реализации основных средств	145	195

Списание и реализация прочего имущества

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Доходы от реализации прочего имущества	21	-
Расход от списания (реализации) прочего имущества	34	77

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 257	50 550
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 322	3 771
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 751	10 293

За 9 месяцев 2020 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 4 041 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 6 488 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 13 386 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 3 966 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 3 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 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	14.9	15.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	14.9	15.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	18.4	18.0

Размер капитала Банка на 1 октября 2020 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 3 358 556 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 9 месяцев 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.)	
	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13 685 476	13 969 852
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	14 915 076	15 109 332
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.07%	16.64%

За 9 месяцев 2020 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2020г. равняется 18,07%, т.е. выше на 1,43% 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 3 квартале 2020 года и в 2019 годах не было.

В течение 9 месяцев 2020 года Банком было получено имущество по договорам отступного и принято на баланс с торгов в размере 5 262 тыс. рублей (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (за 9 месяцев 2019 г.: 44 457 тыс. рублей)

В течение 9 месяцев 2020 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию за 9 месяцев 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 Уполномоченными 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 при согласовании СУР;
- дилерская деятельность осуществляется в рамках лимитов на эмитентов/контрагентов, утверждаемых Правлением Банка при согласовании СУР, либо же параметры сделок согласовываются Правлением Банка.

В Банке осуществляется контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях органи-

зационной 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 явля-

ется 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 принимаемых 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

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 01.10.2020 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:	650 557	60 946	26 908	40 746	521 957
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	412 585	5 800	-	-	406 785
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	237 972	55 146	26 908	40 746	115 172
2	Требования по вложениям в ценные бумаги	19 534	-	-	-	19 534
3	Требования по получению % доходов, всего	44 965	647	757	1 762	41 799

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

3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	18 455	55	-	-	18 400
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	26 510	592	757	1 762	23 399
4	Прочие требования (комиссии, иное)	62 232	27	226	50	61 929
Итого просроченных активов		777 288	61 620	27 891	42 558	645 219

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 задолженности	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 7.84 % на 01.10.2020 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 01.10.2020 г., в тыс. руб.

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требо- вания	Категория качества					Размер просро- ченной задолжен- ности	Резерв на возможные потери					Коррек- тировки резерва МСФО 9 (119 489)		
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспе- чения	Расчетный	Фактически сформированный По категориям качества					
											Итого	II	III		IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 640 985	631 398	3 581 323	2 730 202	1 686 338	1 011 724	650 557	2 397 987	2 390 237	2 390 237	126 130	368 498	883 491	1 012 118	
1.1	кредитных организаций	454 086	454 086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	4 965 855	819 00	1 352 387	1 144 659	1 613 794	773 115	412 585	1 964 211	1 956 461	1 956 461	74 491	273 819	835 036	773 115	(7 296)
1.3	физических лиц	4 221 044	95 412	2 228 936	1 585 543	72 544	238 609	237 972	433 776	433 776	433 776	51 639	94 679	48 455	239 003	(112 193)
2	Требования по получению % доходов по кредитным опе- рациям	274 414	964	21 985	13 788	14 376	223 301	44 965	234 144	234 144	234 144	993	2 306	7 544	223 301	(5 618)
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	231 884	663	12 648	6 947	14 108	197 518	18 455	207 394	207 394	207 394	754	1 712	7 410	197 518	(132)
2.3	физических лиц	42 530	301	9 337	6 841	268	25 783	26 510	26 750	26 750	26 750	239	594	134	25 783	(5 486)
3	Требования по получению прочих доходов (в том числе % доходы по ценным бума- гам)	235 272	132 433	9 339	2 818	2 112	88 570	62 232	90 189	90 189	90 189	121	553	945	88 570	(141)
3.1	кредитных организаций	60730	60 730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц	149 721	71 363	9 339	2 818	2 112	64 089	37 751	65 708	65 708	65 708	121	553	945	64 089	(141)
3.3	физических лиц	24821	340	-	-	-	24 481	24 481	24 481	24 481	24 481	0	0	0	24 481	-
4	Справочно:	1 861 179	14 000	427 743	1 493 075	4 456	-	-	115 002	115 002	115 002	41 834	70 940	2 228	-	26 364
4.1	Реструктурированные ссуды	1 861 179	14 000	427 743	1 493 075	4 456	-	-	115 002	115 002	115 002	41 834	70 940	2 228	-	26 364

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

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

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма тре- бования	Категория качества					Размер просро- ченной задолжен- ности	Резерв на возможные потери					Корректи- ровки резерва МСФО 9 (152 011)		
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обесече- ния	Итого	По категориям качества					
											II	III	IV		V	
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 опе- рациям	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 бума- гам)	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 18,77 % на 01.10.2020 г. и 0,79 % на 01.01.2020 г. Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 26,46% на 01.10.2020г. и 23,71% на 01.01.2020г. Основным фактором увеличения процента резервирования на 01.10.2020г. по сравнению с 01.01.2020г. явилось ухудшение качества ссудного портфеля.

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 9 месяцев 2020 года заключено 19 соглашений по уступке права требования по кредитным договорам физических и юридических лиц на общую сумму 144 437 тыс. руб., в том числе погашено: кредитов на сумму 138 042 тыс. руб., процентов на сумму 6 165 тыс. руб., штрафов, пени, неустоек на сумму 230 тыс. руб.

Из них:

18 соглашений по уступке прав требования по кредитным договорам физических лиц на сумму 36 368 тыс. руб., в том числе погашено: кредитов на сумму 32 242 тыс. руб., процентов на сумму 3 905 тыс. руб., штрафов, пени, неустоек на сумму 221 тыс. руб.

1 соглашение по уступке прав требования по кредитным договорам юридического лица на сумму 108 069 тыс. руб., в том числе погашено: кредитов на сумму 105 800 тыс. руб., процентов на сумму 2 260 тыс. руб., штрафов, пени, неустоек на сумму 9 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

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

За 9 месяцев 2020 год было погашено приобретенных прав требований на сумму - 27 522 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 г. вложения в приобретенные права требования составляют в сумме 53 321 тыс. руб. (номинальная стоимость 54 232 тыс. руб.).

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.

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 октября 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	476	-	-	476
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 729 381	1 408 714	-	5 138 095
Итого	3 729 857	1 408 714	-	5 138 571

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 риски.

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

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

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).

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.

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 временно-го интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;
- ✓ удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе бу-дут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокра-щение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком не-приемлемого уровня процентного риска банковской книги;
- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (кон-трактам) в порядке, предусмотренными применимым законодательством и типовыми условия-ми договоров Банка;
- пересмотр плановых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Бан-ка и (или) финансовым планом, в случае резкого изменения уровня процентных ставок на рын-ке;
- 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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 257	41 439
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	6 000
2.1.	физическим лицам - нерезидентам	-	6 000
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	880 791	547 198
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	880 791	547 198
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 836	14 894
4.1.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными ор- ганизациями	3 608	5 050
4.2.	физических лиц - нерезидентов	6 228	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 «Раскры-тие 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 соответ-ствии 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:

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды операций	Акционеры Банка ¹		Связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		на 01 октября 2020г. / 9 месяцев 2020г.	на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.	на 01 октября 2020г. / 9 месяцев 2020г.	на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.	на 01 октября 2020г. / 9 месяцев 2020г.	на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Чистая ссудная задолженность	-	-	584 864	467 851	37 469	846
1.1.1.	Предоставленные ссуды	-	-	965 862	933 256	38 774	873
1.1.2.	Данные по резервам	-	-	380 998	465 405	1 305	27
1.2	Прочие активы	-	-	265	1 187	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	363 281	263 292	1 860 036	1 926 930	348 768	23 719
	в т. ч. полученные субординированные займы	100 000	-	200 000	300 000	-	-
1.4.	Прочие обязательства	-	3 048	-	-	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	97 912	93 026	120	19
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	16 314	11 233	75 441	63 678	3 871	2 606
2.3	процентные расходы по субординированным займам	2 314	-	13 407	15 707	-	-
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	12 099	1 462	4 416	495	12	19
2.5	комиссионные доходы	399	224	1 683	1 350	89	51

Выданные кредиты

(тыс. руб.)

на 01.01.2020г		Выдано кредитов за 9 месяцев 2020г.	Погашено кредитов за 9 месяцев 2020г.	Прочие изменения (включение/исключение из состава связанных с Банком лиц)	на 01.10.2020г.	
Остаток ссудной задолженности	Резерв				Остаток ссудной задолженности	Резерв
950 924	533 205	348251	(294 539)	0	1 004 636	382 303

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

Списочная численность ключевого управленческого персонала Банка на 01.10.2020г. составила 11 человек, в том числе 5 членов Совета директоров Банка и 6 членов Правления Банка (на 01.01.2020г. 11 человек, в том числе 5 членов Совета директоров Банка и 6 членов Правления Банка).

Вознаграждение Председателю Совету директоров Банка (вознаграждение остальным членам Совета директоров Банка не выплачивалось) в течение 9 месяцев 2020 года выплачивалось в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол от 17.04.2020г. №72, протокол от 19.04.2019г. №71):

¹ владеющие 1% и более акций

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1.	Вознаграждения членам Совета директоров в период с 01.01.2019г. по 25.04.2019г., Председателю Совета директоров с 01.01.2019г. по 30.10.2020г.	495	464
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	134	139

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях членам Правления Банка

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	11 520	6 574
1.1.	Расходы на оплату труда	7 110	4 723
1.2.	Расходы на премии и компенсации, включая премию за выслугу лет	3 583	1 271
1.3.	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	827	580
1.4.	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	-	-
1.5.	Расходы, связанные с прекращением трудовой деятельности в Банке (компенсации отпуска при увольнении и т.п.)	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	3 214	1 815
3	Льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.п.)	-	-
4	Долгосрочные вознаграждения, в т. ч.:	1 228	1 980
4.1.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты (страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.)	-	-
4.2.	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
4.3.	Начисленные 40 процентов (не выплаченные) расходы по долгосрочным выплатам, в т. ч.:	943	1 521
4.3.1.	Выплаченные 40 процентов расходы по долгосрочным выплатам	725	913
4.4.	Начисленные (не уплаченные) налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам	285	459
4.4.1.	Уплаченные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам	219	276

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

Общий объем выплат вознаграждений сотрудникам Банка за 9 месяцев 2020 и 2019 годы указан в п.5.3 «Информация о расходах на содержание персонала».

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, были выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 13 мая 2020 года.

13. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную и базовую прибыли на акцию в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009г. № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности», так как обыкновенные акции или потенциаль-

ные 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.

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Л.Г. Данилова

Заместитель главного бухгалтера

Т.А. Мозоль

«11» ноября 2020 г.

