

№ББ-145 от 29 марта 2024 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного коммерческого банка "Форштадт" (Акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка "Форштадт" (Акционерное общество) (ОГРН 1025600000854), состоящая из обобщенных:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,

а также примечания к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, содержащего информацию о принципах, лежащих в основе её подготовки,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка "Форштадт" (Акционерное общество) за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в информации о принципах, лежащих в основе подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 29 марта 2024 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период;

- раздел "Прочие сведения", в котором указано, что аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка "Форштадт" (Акционерное общество) за 2022 год, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 31 марта 2023 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в информации о принципах, лежащих в основе подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Шлыгин Роман Александрович
ОРНЗ 21906023286

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65

ОРНЗ 11606064704

29 марта 2024 года

Примечание к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о принципах, лежащих в основе подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

АКБ «Форштадт» (АО) за 2023 год

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в информационном письме Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2024 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- ✓ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год;
- ✓ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 года;
- ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- ✓ 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

Исполняющий обязанности Председателя Правления



Л.Г. Данилова

Главный бухгалтер



И. М. Чикризова

«29» марта 2024 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

АКБ Форштадт (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

460058, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Чкалова, д. 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	X	142716	139831
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	368149	190883
2.1	Обязательные резервы	X	22573	12088
3	Средства в кредитных организациях	X	153652	338823
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	1405
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	8078286	6447383
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	3992161	4856580
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	614	25615
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	249235	184200
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	6174	14003
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	13475973	12533322
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	9369177	8641193
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	9369177	8641193
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	5574382	5726002
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	76857	205764
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	76857	205764
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	11389	10009
20	Отложенные налоговые обязательства	X	20156	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	9855743	9062691
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1610000	1610000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	48400	48400
27	Резервный фонд	X	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)	X	-259863	-251198
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	6	6
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	244	2279
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	2140943	1980644
36	Всего источников собственных средств	X	3620230	3470631
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	4275787	2149107
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1404965	1569171
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Данилова Л.Г.

Главный бухгалтер

Чикризова И.М.

Начальник ОФО

Неплюхова Л.А.

Телефон: 8 3532 980425

"29" марта 2024 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АКБ Форштадт (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

460058, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Чкалова, д. 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:	X	1259787	1206991
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	43036	22473
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	850542	862519
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	366209	321999
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	560705	723310
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	5821	11437
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	554853	711224
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	31	649
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	699082	483681
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:	X	244776	-535639
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	81698	-28425
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	943858	-51958
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2119	-319
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	3320	6119
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	28	-3
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	156491	139412
15	Комиссионные расходы	X	21256	13896
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	2035	-1928
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-84049	7971
19	Прочие операционные доходы	X	17861	620780
20	Чистые доходы (расходы)	X	1015260	761744
21	Операционные расходы	X	594233	568740
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	421027	193004
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	69799	47873
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	352171	145131
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-943	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	351228	145131

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	X	351228	145131
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-10700	-43612
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-10700	-43612
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-10700	-43612
10	Финансовый результат за отчетный период	X	340528	101519

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Л.Г. Данилова

Данилова Л.Г.

Главный бухгалтер

Чикризова И.М.

Начальник ОФО

Л.А. Неплохова

Неплохова Л.А.

Телефон: 8 3532 980425

"29" марта 2024 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "4" января 2024 г.

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

АКБ Форштадт (АО)

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

460058, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Чкалова, д. 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 статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1658400	1658400	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1658400	1658400	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	1436265	1252310	X
2.1	прошлых лет	X	1436265	1252310	X
2.2	отчетного года	X	0	0	X
3	Резервный фонд	X	80500	80500	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	3175165	2991210	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	36840	28552	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина Добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	75113	47133	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	3100052	2944077	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина Дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники Добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	3100052	2944077	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	422401	674882	X

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	не применимо	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	422401	674882	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	96969	40553	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	96969	40553	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	325432	634329	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	3425484	3578406	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	14332186.78	13979472.93	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	14332186.78	13979472.93	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	14234890.29	13938945.15	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	21.630	21.060	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	21.630	21.060	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	24.064	25.672	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	4.500	2.500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.000	2.500	X
66	антициклическая надбавка	X	0.000	0.000	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	15.630	15.060	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	не применимо	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	не применимо	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	0	0	X
76	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери	X	X	не применимо	не применимо	X
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	X	не применимо	не применимо	X
78	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	X	не применимо	не применимо	X
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	X	не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		X	X	0	0	X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	0	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X	0	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	0	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X	0	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников Дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	0	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X	0	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

раздела I «Информация о структуре

X

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		

3	Резервный фонд		X	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		X	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		X	
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		X	
5.2	вложения в собственные акции (доли)		X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		X	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		X	
7	Источники добавочного капитала		X	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		X	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		X	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		X	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		X	
11.1	Резервы на возможные потери		X	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		X	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		X	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		X	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X	
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		X	

Данилова Л.Г.

Чикризова И.М.

Неплохова Л.А.



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник ОФО

Телефон: 8 3532 980425

"29" марта 2024г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

460058, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Чалова, д. 35/1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочие совокупные доходы, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало отчетного года	X	1610000	X	48400	-205558	6	0	X	80500	0	0	0	0	3459272
2	Влияние изменений положения учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1610000	X	48400	-205558	6	0	X	80500	0	0	0	0	3459272
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	-45540	0	0	X	0	0	0	0	1928	145131
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	-45540	0	0	X	0	0	0	0	1928	145131
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-43812
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-90160	-90160
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-90160	-90160
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1610000	X	48400	-251198	6	0	X	80500	0	0	0	190644	3470631
13	Данные на начало отчетного года	X	1610000	X	48400	-251198	6	0	X	80500	0	0	0	190644	3470631
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1610000	X	48400	-251198	6	0	X	80500	0	0	0	190644	3470631
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	-8665	0	0	X	0	0	0	-2035	351228	340528

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактические значения			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
					на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8		
КАПИТАЛ, тыс.руб.									
1	Базовый капитал	X	3100052	3093927	3028951			2944077	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	3282097	X		
2	Основной капитал	X	3100052	3093927	3028951			2944077	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X		X		
3	Собственные средства (капитал)	X	3425484	3318471	3269908	3652625		3578406	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X		X		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	14234890	13434017	13539431	14318966		13938945	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	21.630	22.893	22.274	X	22.914	21.06	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X		X		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	21.630	22.893	22.274	X	22.914	21.06	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X		X		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пр, Н1.3, H20.0)	X	24.064	24.702	24.151	X	25.509	25.672	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X		X		
НАДЕЖНОСТИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	X	0.00	0.00	0.00	2.500		2.500	
9	Антициклическая надбавка	X	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
10	Надбавка за системную значимость	X	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитал), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0.00	0.00	0.00	2.500		2.500	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	15.630	16.702	16.151	16.914		15.06	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА, А									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	X	X	X	X	X		X	
14	Норматив финансового риска банка (Н1.4), базисной группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X		X	
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X		X	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X		X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X		X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент	X	X	X	X	X		X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)									

