



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

Содержание

1.	Общая информация о Банке	4
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1.	Территория присутствия Банка	6
2.2.	Виды банковских продуктов/услуг	8
2.3.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	8
3.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	10
3.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.3.	Чистая ссудная задолженность	12
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
4.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	14
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.8.	Прочие активы	17
4.9.	Средства кредитных организаций	17
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.11.	Выпущенные долговые обязательства	18
4.12.	Прочие обязательства	19
4.13.	Средства акционеров	19
4.14.	Внебалансовые обязательства	20
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
5.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	22
5.2.	Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков	23
5.3.	Информация о расходах на содержание персонала	23
5.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	23
5.5.	Информация о выбытии имущества	24
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	25
6.1.	Политика и процедуры управления капиталом	25
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	26
7.1.	Информация о расчете финансового рычага	26
8.	Информация о движении денежных средств	26

9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	27
9.1.	Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом	27
9.2.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	29
9.3.	Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам	31
9.4.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	31
9.5.	Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области снижения рисков	32
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	45
11.	Операции со связанными сторонами	46
12.	Дивиденды.....	47
13.	Прибыль на акцию	47

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

Акционеры Банка, владеющие 1% и более акций

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

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

Статус	Фамилия, Имя, Отчество		Доля принадлежащих голосующих акций Банка (1% и более)
	на 1 октября 2019 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 19.04.2019г. № 71, протокол Совета директоров Банка от 19.04.2019г. №1312)	на 1 января 2019 г. (протокол Общего собрания акционеров Банка от 25.04.2018г. №69, протокол Совета директоров Банка от 26.04.2018г. №1271)	
Председатель Совета директоров	Соколов Александр Павлович	Соколов Александр Павлович	-
Член Совета директоров – заместитель Председателя Совета директоров	Ибрагимов Шамиль Валеевич	Ибрагимов Шамиль Валеевич	-
Член Совета директоров	Екавян Арам Александрович	Екавян Арам Александрович	43,087276
Член Совета директоров	Левин Сергей Юрьевич	Левин Сергей Юрьевич	-
Член Совета директоров	Сухоносенко Галина Григорьевна	Сухоносенко Галина Григорьевна	-

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка представлен Правлением Банка:

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2019 г. составила 425 человек (на 01.01.2019г. 435 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- пояснительная информация к промежуточной отчетности;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 9 месяцев 2019 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В связи с переходом бухгалтерского учета в кредитных организациях на МСФО (IFRS) 9 и с внесением изменений в алгоритмы формирования отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01.01.2019г. информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019г. не является сопоставимой с данными на 01.01.2019г. и за 9 месяцев 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019. и за 9 месяцев 2018 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

Рейтинг Банка

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Территория присутствия Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

По состоянию на 01.10.2019г. Банк представлен следующими внутренними структурными подразделениями на территории Российской Федерации:

№ п/п	Наименование ВСП	Адрес ВСП
г. ОРЕНБУРГ		
1.	Головной офис	г. Оренбург ул. Чкалова, д.35/1
2.	Дополнительный офис «Северный»	г. Оренбург, ул. Есимова, д.7
3.	Дополнительный офис «Центральный»	г. Оренбург, ул. Туркестанская, д.11
4.	Дополнительный офис «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, ул. Юрия Гагарина, д.37, нежилое помещение, этаж 1
г. САМАРА		
15.	Операционный офис «Самарский»	Самарская область, город Самара, Октябрьский район, ул. Авроры, дом 150
г. ВОРОНЕЖ		
16.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский»	Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д.3
17.	Кредитно-кассовый офис «Воронежский 2»	Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.174п
г. ЧЕЛЯБИНСК		
18.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский»	Челябинская область, г. Челябинск, пр-т Ленина, д.30, нежилое помещение №5 (офис)
19.	Кредитно-кассовый офис «Челябинский 2»	Челябинская область, город Челябинск, проспект Ленина, дом 53
г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		
20.	Кредитно-кассовый офис «СПб 1»	г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д.45, лит. А, пом.41-Н
21.	Кредитно-кассовый офис «СПб 3»	г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д.17, лит.А
г. МОСКВА		
22.	Кредитно-кассовый офис «Московский»	город Москва, Филипповский переулок, д.13, строение 1
23.	Кредитно-кассовый офис «Золотые ключи - 2»	город Москва, ул. Минская, дом 1 Г, корпус 1

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

2.2. Виды банковских продуктов/услуг

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

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

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

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

Банк осуществляет следующие основные операции на финансовых рынках:

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

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

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

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

Основными стратегическими целями Банка в указанном периоде станут:

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

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

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

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

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

- установление единых и однозначных методологических подходов к осуществлению операций и сделок подразделениями Банка;
- обеспечение максимальной полноты нормативного регулирования осуществляемых банковских бизнес-процессов;

- полное соответствие деятельности Банка требованиям применимого законодательства и нормативным актам Банка России.

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

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 9 месяцев 2019 года, закончившаяся 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

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

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

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

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

На основании результатов оценки, завершенных к текущему моменту, совокупный эффект от применения стандарта и изменений в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ №579-П, который отражен в составе собственного капитала Банка по состоянию на начало первого рабочего дня 2019 года не оказал существенного влияния на капитал Банка.

Оценка влияния

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Денежные средства и их эквиваленты	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	316 465	309 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	274 506	264 058
Корреспондентские счета в банках	156 213	138 686
- Российской Федерации	126 762	101 172
- других стран	29 451	37 514
Итого денежные средства и их эквиваленты	747 184	712 576

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

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

(тыс. руб.)		
Финансовые активы	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Корпоративные акции	2 531	1 857
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 531	1 857

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)		
Ссудная задолженность и резервы	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты	162 530	504 514
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	5 319 869	5 084 009
Кредиты государственным организациям	26 699	16 197
Кредиты юридическим лицам – резидентам	4 865 621	4 683 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям	227 800	143 844
Векселя юридических лиц	21 578	20 000
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования	178 171	220 561
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	3 942 152	3 900 687
Потребительские кредиты	2 480 557	2 186 265
Ипотечные кредиты	1 460 526	1 710 724
Автокредиты	1 024	3 571

Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	45	127
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 424 551	9 489 210
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(2 827 557)	(2 521 837)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	233 916	-
Итого чистая ссудная задолженность	6 830 910	6 967 373

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 2019 г.	на 1 января 2019г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	453 792	422 303
Муниципальные облигации	588 477	646 182
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	3 853 277	3 393 687
Облигации прочих резидентов	2 946 499	2 193 212
Облигации кредитных организаций	849 847	758 208
Облигации иностранных компаний (нерезидентов)	37 397	425 790
Облигации не погашенные в срок	19 534	16 477
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(19 534)	(25 140)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 876 012	4 437 032

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

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,9% до 12,6% в зависимости от выпуска (1 января 2019 года: сроки погашения облигаций от 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 11,3% в зависимости от выпуска).

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

По состоянию на 1 октября 2019 года ОФЗ балансовой стоимостью 114 224 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2019 года: справедливой стоимостью 111 392 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

В течение 9 месяцев 2019 года (03.01.2019 г.; в связи с вступлением в силу «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П) была произведена переклассификация финансовых активов из имеющихся в наличии для продажи (оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) в удерживаемые до погашения (оцениваемые по амортизированной стоимости):

(тыс. руб.)	
Вложения в:	Балансовая стоимость на дату переклассификации
Облигации прочих резидентов	14 119
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	373 828

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.

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

(тыс. руб.)		
Вложения в ценные бумаги	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	5 263	5 277
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	370 788	-
Облигации прочих резидентов	15 579	-
Облигации прочих нерезидентов	355 209	-
Резерв на возможные потери	(15 579)	-
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные	(146)	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	360 326	5 277

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.10.2019 г.

(тыс. руб.)									
Показатель	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА созданные КО	Прочие НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость									
на 01.01.2018г.	100 140	267 959	4 848	4 578	65	35 389	-	1 828	414 807
Поступления за 2018г.	6 663	61 313	16 925	-	-	6 169	-	15 474	106 544

Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018г.	-	-	18 487	-	-	-	-	-	18 487
Дооценка за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 2018г.	-	(1 815)	-	-	-	-	-	(77)	(1 892)
Списания за 2018г.	(16 925)	(21 454)	(7 741)	(4 538)	-	-	-	(14 982)	(65 640)
Обесценение за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2019г.	89 878	306 003	32 519	40	65	41 558	-	2 243	472 306
Поступления за 9 мес. 2019г.	-	8 172	-	3 315	-	19 037	2 728	9 454	42 706
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2019г.	-	(797)	(9 184)	-	-	-	-	-	(9 981)
Перевод недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в состав основных средств за 9 мес. 2019г.	4 848	-	(4 848)	-	-	-	-	-	-
Дооценка за 9 мес. 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа за 9 мес. 2019г.	-	(793)	-	-	-	-	-	(66)	(859)
Списания за 9 мес. 2019г.	(1 040)	(9 852)	-	-	-	-	-	(9 375)	(20 267)
Обесценение за 9 мес. 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.10.2019г.	93 686	302 733	18 487	3 355	65	60 595	2 728	2 256	483 905
Накопленная амортизация									
на 01.01.2018г.	22 389	222 210	658	-	65	20 411	-	-	265 733
Амортизационные отчисления за 2018г.	2 275	18 262	4 863	-	-	8 737	-	-	34 137
Списана амортизация по выбывшим за 2018г.	(4 371)	(20 892)	(3 334)	-	-	-	-	-	(28 597)
на 01.01.2019г.	20 293	219 580	2 187	-	65	29 148	-	-	271 273
Амортизационные отчисления за 9 мес. 2019г.	1 473	17 672	506	-	-	5 493	-	-	25 144
Перенос амортизации за 9 мес. 2019г.	739	-	(739)	-	-	-	-	-	-
Списана амортизация по выбывшим за 9 мес. 2019г.	(128)	(8 868)	(1 294)	-	-	-	-	-	(10 290)
на 01.10.2019г.	22 377	228 384	660	-	65	34 641	-	-	286 127
Сформированный резерв									
на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформирован за 2018г.	-	-	4 182	-	-	-	-	-	4 182
Восстановлен за 2018г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2019г.	-	-	4 182	-	-	-	-	-	4 182
Сформирован за 9 мес. 2019г.	-	-	2 773	-	-	-	-	-	2 773
Восстановлен за 9 мес. 2019г.	-	-	(485)	-	-	-	-	-	(485)
на 01.10.2019г.	-	-	6 470	-	-	-	-	-	6 470
Остаточная стоимость									
на 01.01.2018г.	77 751	45 749	4 190	4 578	-	14 978	-	1 828	149 074
на 01.01.2019г.	69 585	86 423	26 150	40	-	12 410	-	2 243	196 851
на 01.10.2019г.	71 309	74 349	11 357	3 355	-	25 954	2 728	2 256	191 308

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности было учтено недвижимое имущество в общей сумме 0 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 4 848 тыс. руб.) По состоянию на 1 октября 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 0 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 485 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду было учтено недвижимое имущество в общей сумме 18 487 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 27 671 тыс. руб.) По состоянию на 1 октября 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 6 470 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 3 697 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 октября 2019 года арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 666 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 542 тыс. руб.); расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 84 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. – 235 тыс. руб.).

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

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи на 01.10.2019 г.

(тыс.руб.)	
Показатель	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2018г.	80 934
Поступления за 2018г.	15 833
Дооценка за 2018г.	15 927
Реализация за 2018г.	(6 288)
Перевод в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности за 2018г.	(18 487)
Обесценение за 2018г.	(15 597)
на 01.01.2019г.	72 322
Поступления за 9 мес. 2019г.	44 418
Дооценка за 9 мес. 2019г.	-
Реализация за 9 мес. 2019г.	(50 550)
Перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2019г.	662
Перевод недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в долгосрочные активы предназначенные для продажи за 9 мес. 2019г.	7 890
Обесценение за 9 мес. 2019г.	-
на 01.10.2019г.	74 742
Сформированный резерв	
на 01.01.2018г.	29 602
Сформирован за 2018г.	8 996
Восстановлен за 2018г.	(5 576)

на 01.01.2019г.	33 022
Сформирован за 9 мес. 2019г.	4
Восстановлен за 9 мес. 2019г.	(1 887)
на 01.10.2019г.	31 139
Остаточная стоимость	
на 01.01.2018г.	51 332
на 01.01.2019г.	39 300
на 01.10.2019г.	43 603

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 74 742 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г.: недвижимое имущество 61 886 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 31 139 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г.: 30 289 тыс. руб.).

4.8. Прочие активы

Прочие активы	(тыс. руб.)	
	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Финансовые активы, всего	38 416	47 736
Краткосрочные финансовые активы, в т. ч.:		
Начисленные проценты по финансовым активам	-	63 912
Расчеты по брокерским операциям	11 064	12 026
Прочие незавершенные расчеты	28 882	7 619
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 530)	(35 821)
Нефинансовые активы, всего	32 675	17 968
Краткосрочные нефинансовые активы, в т. ч.:		
Предоплата по товарам и услугам	30 764	14 151
Авансовые платежи по налогам	2 842	1 468
Расходы будущих периодов	-	3 642
Присужденные судом штрафы, пени, неустойки	53 231	40 627
Прочие	11 579	11 256
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(64 736)	(53 176)
Корректировки по резервам на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 005)	-
Итого прочие активы	71 091	65 704

4.9. Средства кредитных организаций

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 2019 года и 2018 года.

Средства кредитных организаций	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Средства кредитных организаций всего, в т. ч.:	56	-
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	56	-
Итого средства кредитных организаций	56	-

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 2019 года и в 2018 году.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.:	639 382	423 829
Текущие/расчетные счета	70 382	1 529
Срочные депозиты	569 000	422 300
Прочие юридические лица в т. ч.:	2 315 960	2 036 751
Текущие/расчетные счета	604 547	472 416
Срочные депозиты	1 411 413	1 264 335
Субординированные займы	300 000	300 000
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	6 749 831	7 011 849
Текущие/расчетные счета	518 671	520 727
Срочные депозиты	6 231 160	6 491 122
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 705 173	9 472 429

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

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

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

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т. ч.	3 789	2 649
Дисконтные векселя	3 789	2 649
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	(119)	-
Итого выпущенные долговые обязательства	3 670	2 649

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2019г. срок погашения дисконтных векселей в 2017 и 2021 году, эффективная ставка доходности составляет 2,12 – 4,21% (1 января 2019г.: сроки погашения дисконтных векселей от 2017 года до 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 0,0% до 2,26%).

По состоянию на 1 октября 2019г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 3 867 тыс. руб. по номинальной стоимости (1 января 2019г.: 2 649 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года.

4.12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	2 218	9 827
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>2 218</i>	<i>1 256</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>-</i>	<i>8 571</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	33 856	64 303
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>16 491</i>	<i>16 553</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>10 901</i>	<i>9 089</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>-</i>	<i>3 083</i>
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами</i>	<i>6 464</i>	<i>35 578</i>
Итого прочие обязательства	36 074	74 130

4.13. Средства акционеров

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

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

4.14. Внебалансовые обязательства

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах и требованиях, имеющихся у Банка на 01.10.2019 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	357 752	7 692	312 542	25 112	3 130	9 276	34 606	31 876	31 876	16 153	4 753	1 694	9 276
2	Выданные гарантии и поручительства	793 570	15 467	489 825	221 240	66 867	171	104 088	102 475	102 475	5 271	62 931	34 102	171
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	96 294	-	95 738	540	16	-	2 294	2 294	2 294	2 241	45	8	-
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	81 704	81 704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	449 801	449 801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Условные обязательства и требований		1 779 121	554 664	898 105	246 892	70 013	9 447	140 988	136 645	136 645	23 665	67 729	35 804	9 447

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					итого	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V	расчетный и	расчетный и с учетом обеспечения	фактически сформированный								
															II	III	IV	V

		Б/ств.	43 932	241 605	31 001	1 236	1 608	14 734	14 069	14 069	5 235	6 609	617	1 608
1	Неиспользованные кредитные линии	319 382												
2	Выданные гарантии и поручительства	811 150	17 193	414 373	371 750	7 663	171	105 280	104 910	104 910	20 900	79 931	3 908	171
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	102 010	-	101 890	120	-	-	2 274	2 274	2 274	2 261	13	-	-
4	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	455 789	455 789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по поставке денежных средств	7 734	7 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по поставке ценных бумаг	1 528	1 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	572 471	572 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого Условные обязательства и требований	2 270 064	1 098 647	757 868	402 871	8 899	1 779	122 288	121 253	121 253	28 396	86 553	4 525	1 779

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

(тыс. руб.)

Показатель	Ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	Итого
31 декабря 2017 года	2 309 752	50 583	226 346	2 586 681
Восстановление (уменьшение) резерва в 2018 году	(2 351 665)	(26 370)	(1 583 178)	(3 961 213)
Формирование (доначисление) резерва в 2018 году	2 656 929	48 962	1 478 085	4 183 976
Изменение резерва за 2018 год	305 264	22 592	(105 093)	222 763
Списание за счет резерва	(11 856)	(3 157)		(15 013)
31 декабря 2018 года	2 603 160	70 018	121 253	2 794 431
Пересчитанные в соответствии с МСФО 9	131 351	10 193	-	147 544
1 января 2019 года	2 740 511	80 211	121 253	2 941 975
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	(1 988 839)	(29 987)	(880 756)	(2 899 582)

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	2 011 589	56 849	968 285	3 036 723
Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года	22 750	26 862	87 529	137 141
Списание за счет резерва за 9 месяцев 2019 года	(6 293)	(757)		(7 050)
Списание при реализации за 9 месяцев 2019 года	(65 629)	(17 647)	-	(83 276)
30 сентября 2019 года	2 691 339	88 669	208 782	2 988 790

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

(тыс. руб.)			
Курсовая разница	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменения (+/-)
Положительная курсовая разница	497 835	1 036 229	(538 394)
Отрицательная курсовая разница	(497 525)	(1 031 915)	534 390
Итого	310	4 314	(4 004)

5.3. Информация о расходах на содержание персонала

(тыс. руб.)		
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на заработную плату и премии	142 531	138 079
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	41 859	40 702
Расходы на обучение	877	222
Прочие выплаты персоналу	1 019	1 046
Итого расходы на содержание персонала	186 286	180 049

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 2019 и 9 месяцев 2018 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)		
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 413	32 892
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную	19 540	20 954
Расходы по налогу на имущество	1 454	2 076

Расходы по прочим налогам и сборам	1 932	1 111
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	46 339	57 033

В течение 9 месяцев 2019 и в 2018 году новые налоги не вводились. С 2018 года с доходов в виде процентов по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г., налог на прибыль организаций уплачивается по пониженной налоговой ставке в размере 15 процентов.

5.5. Информация о выбытии имущества

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Основные средства Банка выбывали в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

Списание объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Основные средства, списанные с баланса в следствии износа	10 892	12 552
Амортизация по списанным основным средствам	8 069	11 586
Возмещение расходов от списания основных средств	-	-
Расходы от списания основных средств	3 016	992

Реализация объектов основных средств

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Основные средства	793	105
Амортизация по реализованным основным средствам	793	105
Выручка от реализации основных средств без учета НДС	199	20
Доход (расход) от реализации основных средств	195	17

Списание и реализация прочего имущества

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от реализации прочего имущества	-	-
Расход от списания (реализации) прочего имущества	77	10

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Показатель	(тыс. руб.)	
	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 549	4 890
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10 293	161
Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 771	548

За 9 месяцев 2019 года расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 6 864 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 10 488 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 года расходы по выбытию (реализации) 1 550 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 178 тыс. руб.

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

6.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

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

К методам управления капиталом Банка относятся:

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

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

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

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 9 месяцев 2019 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
		на 01.10.2019 г.	на 01.07.2019 г.	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	17.4	18.7	20.5	20.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	17.4	18.7	20.5	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	8	20.2	20.8	22.6	22.4

Размер капитала Банка на 1 октября 2019 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 3 094 264 тыс. руб. (на 1 января 2019г.: 3 078 023 тыс. руб.).

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

7.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель	(тыс. руб.)			
	01.10.2019г.	01.07.2019 г.	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13 213 427	12 645 906	12 361 811	12 522 412
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 966 460	13 276 897	12 761 314	13 285 202
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.19%	19.66%	20.71%	16.85%

За 9 месяцев 2019 года значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2019 г. равняется 19,19%, т.е. выше на 2,34% данного показателя на 01.01.2019 г.

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 течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 годах не было.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк получал по договорам отступного и принимал на баланс с торгов имущество в сумме 44 457 тыс. руб. (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в течение 9 месяцев 2018 г.: 4 197 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2019 года все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2019 года, не было.

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

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

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

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

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

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

9.1. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом

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

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

1) Сотрудниками, принимающими риски в Банке, признаются:

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

2) Сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль:

- Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА);

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

3) Сотрудники Банка, осуществляющие управление рисками:

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

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

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

В Банке осуществляется контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление

одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками.

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

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

9.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегическими целями управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

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

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

- 1) организует систему управления рисками, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- 2) оценивает внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка на предмет их соответствия новым, как внутренним, так и внешним условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в случае необходимости Банк вносит в них оперативные изменения;
- 3) обеспечивает последовательность применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- 4) осуществляет контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками;
- 5) обеспечивает закрепление всех процедур предоставления банковских продуктов (услуг), порядка проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;
- 6) обеспечивает соблюдение всеми его сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, а также соблюдение учредительных и иных внутренних документов Банка;
- 7) не допускает проведение операции (сделки) без всестороннего анализа сопутствующих данной операции (сделки) операционных рисков;
- 8) обеспечивает точное, достоверное, своевременное, регулярное формирование информации об принимаемых рисках.

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

Основными инструментами управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

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

- определение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала;
- проведение стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка в отношении отдельных значимых рисков;
- формирование внутренней отчетности по рискам.

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

9.3. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

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

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

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

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

Банк выделяет следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск;

- процентный риск банковской книги.

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

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

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

9.5.1. Процедуры управления кредитным риском

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

В течение 9 месяцев 2019 года в Банке действовала следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений обладал Кредитный комитет (далее – Комитет).

Комитет был уполномочен принимать решения:

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

- о расторжении кредитных договоров/договоров выдачи банковской гарантии и т.д.

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

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

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

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

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

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

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

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

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, а также лимитов на концентрацию кредитных рисков как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так

и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

- классификация кредитных требований Банка по категориям качества;
- формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения по сделке;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения (с учетом его качества, стоимости и ликвидности, возможности страхового покрытия) и взимания адекватной платы за кредитный риск;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска;
- страхование кредитных рисков.

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 г.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам, календарных дней			
			до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 124 228	32 539	328 750	16 488	746 451
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	943 059	-	315 350		627 709
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	181 169	32 539	13 400	16 488	118 742
2	Учтенные векселя	20 000				20 000
3	Требования по вложениям в ценные бумаги	19 534				19 534
4	Требования по получению % доходов, всего	283 096	443	89 295	14 035	179 323
4.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	143 974		83 393		60 581
4.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	139 122	443	5 902	14 035	118 742
5	Прочие требования (комиссии, иное)	197 051	285	727	234	195 805
Итого просроченных активов		1 643 909	33 267	418 772	30 757	1 161 113

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 17.90 % на 01.10.2019 г. и 10.86 % на 01.01.2019 г.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.:

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченно и задолженнос ти	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный По категориям качества				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 181 864	390 832	4 112 489	1 616 240	1 747 526	1314777	1 144 228	2 637 096	2 621 813	2 621 813	139 001	224 903	943 132	1 314 777
1.1	кредитных организаций	162 530	162 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	5 116 177	96 856	1 623 196	591 245	1 703 258	1101622	963 059	2 281 196	226 5913	226 5913	84 749	159 030	920 512	1 101 622
1.3	физических лиц	3 903 157	131 446	2 489 293	1 024 995	44 268	213155	181 169	355 900	355 900	355 900	54 252	65 873	22 620	213 155
2.	Требования по получению % доходов	381 165	79 402	25 612	9 483	19 521	247147	283 096	260 809	260 809	260 809	1 222	1 920	10 520	247 147
2.1	кредитных организаций	18 179	18 179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	312 991	59 977	15 960	5 209	19 275	212570	143 974	225 487	225 487	225 487	981	1 542	10 394	212 570
2.3	физических лиц	49 995	1 246	9 652	4 274	246	34577	139 122	35 322	35 322	35 322	241	378	126	34 577
3.	Справочно:	245 805	8 000	46 897	76 841	114 067	-	-	122 247	122 247	122 247	1 629	30 619	89 999	-
3.1	Реструктурированные ссуды	245 805	8 000	46 897	76 841	114 067	-	-	122 247	122 247	122 247	1 629	30 619	89 999	-

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

№ стр.	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1.	Судная и приравненная к ней задолженность:	9 489 210	690 220	4 122 944	1 402 702	2 055 012	1 218 332	955 093	2 716 057	2 521 837	2 521 837	149 936	227 758	1 071 281	1 072 862
1.1	кредитных организаций	504 514	504 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	5 084 009	37 068	1 432 444	692 440	2 012 238	909 819	695 396	2 282 664	2 088 444	2 088 444	91 458	183 189	1 049 448	764 349

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

1.3	физических лиц	3 900 687	148 638	2 690 500	710 262	42 774	308 513	259 697	433 393	433 393	58 478	44 569	21 833	308 513
2.	Требования по получению % доходов	106 266	10 001	23 411	4 614	39	68 201	39 884	70 051	70 051	1 008	822	20	68 201
2.1	кредитных организаций	427	427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	76 153	7 067	12 580	1 904	-	54 602	25 841	55 914	55 914	696	616	-	54 602
2.3	физических лиц	29 686	2 507	10 831	2 710	39	13 599	14 043	14 137	14 137	312	206	20	13 599
3.	Справочно:	507 622	15 000	27 114	337 308	128 200	-	-	142 856	120 857	1 009	40 697	79 151	-
3.1	Реструктурированные ссуды	507 622	15 000	27 114	337 308	128 200	-	-	142 856	120 857	1 009	40 697	79 151	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 2,68% на 01.10.2019 г. и 5,34% на 01.01.2019 г. Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 28,55% на 01.10.2019г. и 26,57% на 01.01.2019г. Основным фактором увеличения процента резервирования на 01.10.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. явилось ухудшение качества ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Обеспечение

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

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

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

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

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

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

Критериями оценки объекта обеспечения в Банке являются:

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

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

предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания предусмотрен плановый и внеплановый мониторинг залога.

Информация о сделках по уступке прав требования

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

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с Положением 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».

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

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

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

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 41 соглашений по уступке права требования по закладным физических лиц на сумму по договорам уступки права требования 135 573 тыс. руб., в том числе – погашено: кредитов на сумму 123 521 тыс. руб., процентов – 3 487 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 8 565 тыс. руб.

Операции по приобретению прав требования

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

За 9 месяцев 2019 года погашений приобретенных прав требований было на сумму 54 017 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 г. вложения в приобретенные права требования составляют в сумме 178 171 тыс. руб. (номинальная стоимость 189 852 тыс. руб.).

9.5.2. Процедуры управления риском ликвидности

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

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

В целях управления риском ликвидности:

- Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов ликвидности;
- Банком разработан и регулярно пересматривается план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе определения источников пополнения ликвидности;
- Банком проводится стресс-тестирование ликвидности Банка;
- Банком формируется буфер ликвидности и поддерживается его диверсифицированная структура, состоящая из высоколиквидных активов Банка, в том числе ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях наличия возможности незамедлительной реализации указанных активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности.

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

9.5.3. Процедуры управления рыночным риском

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

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

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

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

(в тыс. руб.)

Финансовые активы	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 531	-	-	2 531
Долевые и долговые ценные бумаги,	4 876 011	-	-	4 876

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				011
Итого	4 878 542	-	-	4 878 542

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

(в тыс. руб.)

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

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).

9.5.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

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

9.5.5. Процедуры управления процентным риском банковской книги

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

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

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

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

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 451	37 514
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 000	13 647
2.1.	физическим лицам - нерезидентам	6 000	13 647
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	392 304	425 650
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	392 304	425 650
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 529	14 162

4.1.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 384	2 049
4.2.	физических лиц - нерезидентов	9 145	12 113

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды операций	Акционеры Банка ¹		Связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.	на 01 октября 2018г. / 9 месяцев 2018г.	на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.	на 01 октября 2018г. / 9 месяцев 2018г.	на 01 октября 2019г. / 9 месяцев 2019г.	на 01 октября 2018г. / 9 месяцев 2018г.
1	Активы и обязательства						
1.1	Чистая ссудная задолженность	-	-	467 851	151 523	846	660
1.1.1.	Предоставленные ссуды	-	-	933 256	267 388	873	687
1.1.2.	Данные по резервам	-	-	465 405	115 865	27	27
1.2	Прочие активы	-	-	1 187	928	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	263 292	182 629	1 926 930	1 572 669	23 719	21 728
	в т. ч. полученные субординированные займы	-	-	300 000	300 000	-	-
1.4.	Прочие обязательства	3 048	3 004	0	3 475	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	93 026	22 192	19	23
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	11 233	11 360	63 678	45 633	2 606	19

¹ владеющие 1% и более акций

2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	16	16	-	-
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	1 462	347	495	140	19	526
2.5	комиссионные доходы	224	261	1 350	1 056	51	46

Выданные кредиты

на 01.01.2019г.		Выдано кредитов в 1 полугодии 2019г.	Погашено кредитов в 1 полугодии 2019г.	Прочие изменения (исключение из состава связанных с Банком лиц)	(тыс. руб.) на 01.10.2019г.	
Остаток ссудной задолженности	Резерв				Остаток ссудной задолженности	Резерв
128 859	79 177	994 476	189 206	-	934 129	465 432

12. Дивиденды

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

13. Прибыль на акцию

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

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова

«07» ноября 2019 г.

