

АКБ «Форштадт» (АО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев
закончившихся 30 июня 2018 года**

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

Содержание

Отчет о финансовом положении	4-5
Отчет о совокупном доходе	6-7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Переход на МСФО 9	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Средства находящиеся у центрального контрагента на финансовом рынке	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Ценные бумаги	33
10. Инвестиционное имущество и активы предназначенные для продажи	37
11. Основные средства и нематериальные активы	37
12. Прочие активы	39
13. Средства клиентов	41
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
15. Прочие обязательства	42
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
17. Прочий совокупный доход	43
18. Процентные доходы и расходы	44
19. Комиссионные доходы и расходы	44
20. Прочие операционные доходы	44
21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	45
22. Административные и прочие операционные расходы	45
23. Дивиденды	46
24. Управление рисками	46
25. Управление капиталом	53
26. Обязательства	54
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28. Операции со связанными сторонами	57

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)


ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 июня 2018 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	795 001	681 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		71 396	72 260
Средства у центрального контрагента на финансовом рынке	7	76 266	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7 225 770	8 402 267
Ценные бумаги	9	4 561 341	4 299 663
Инвестиционное имущество	10	12 237	4 190
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	82 173	80 934
Основные средства	11	84 962	85 708
Нематериальные активы	11	13 089	17 182
Текущие требования по налогу на прибыль		10 581	21 634
Отложенный налоговый актив		93 396	0
Прочие активы	12	32 317	32 611
Итого активов		13 058 529	13 698 417
Обязательства			
Средства клиентов	13	9 491 681	9 699 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 655	1 187
Резервы под прочие активы. Кредитные линии, овердрафты, гарантии		349 924	0
Прочие обязательства	15	60 180	56 048
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	7 959
Отложенное налоговое обязательство			3 416
Итого обязательств		9 904 440	9 768 386
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	1 688 277	1 688 277
Эмиссионный доход	16	48 400	48 400
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(16 516)	26 890
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 433 928	2 166 464

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	3 154 089	3 930 031
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	13 058 529	13 698 417

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров


Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления


И.М. Чикризова
Главный бухгалтер



28 августа 2018 года

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 июня 2018 ГОДА (в тысячах рублей)

Неаудированные данные	Прим.	30 июня 2018г.	30 июня 2017г.
Процентные доходы, по активам оцениваемых по амортизированной стоимости	18	588 447	703 325
Прочие процентные доходы	18	171 121	112 377
Процентные расходы, по обязательствам оцениваемых по амортизированной стоимости	18	(279 787)	(299 285)
Прочие процентные расходы	18	(6 331)	
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		473 450	516 417
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(410 517)	(373 463)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		62 933	142 954
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	21	(383)	2 718
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	21	16 165	(4 393)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 727	(48 127)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 026	54 277
Комиссионные доходы	19	69 998	77 617
Комиссионные расходы	19	(6 936)	(6 460)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	9	0	2
Изменение резерва		(102 004)	6 190
Прочие операционные доходы	20	17 806	11 472
Чистые доходы (расходы)		62 332	236 250
Административные и прочие операционные расходы	22	(295 010)	(272 314)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(232 678)	(36 064)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль		78 782	(84 014)
Прибыль (убыток) за период		(153 896)	(120 078)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Изменение фонда переоценки	17	(36 176)	19 648

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

17

7 236

(3 930)

Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

(28 940)

15 718

Совокупный доход (расход) за период

(182 836)

(104 360)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров



Г.Г. Сухоносенко

Председатель Правления



И.М. Чикризова

Главный бухгалтер



28 августа 2018 года

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 июня 2018 ГОДА (в тысячах рублей)

Пр им.	Уставный капитал	Эмиссион ный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 688 277	48 400	(18 047)	1 939 800	3 658 430
Изменения в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
Прибыль (убыток)				(120 077)	(120 077)
прочий совокупный доход			19 067		19 067
Дивиденды, объявленные	24			(186 438)	(186 438)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 688 277	48 400	1 020	1 633 285	3 370 982
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 688 277	48 400	26 890	2 166 464	3 930 031
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 года			(14 466)	(392 202)	(406 668)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 688 277	48 400	12 424	1 774 262	3 523 363
Изменения в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
Совокупный доход (убыток):					
Прибыль (убыток)				(153 896)	(153 896)
прочий совокупный доход			(28 940)		(28 940)
Дивиденды, объявленные	24			(186 438)	(186 438)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 688 277	48 400	(16 516)	1 433 928	3 154 089

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров


Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления




И.М. Чикризова
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 июня 2018 ГОДА (в тысячах рублей)


Неаудированные данные	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные по активам оцениваемым по амортизированной стоимости	575 201	658 245
Прочие процентные доходы	140 031	127 136
Процентные расходы, по обязательствам оцениваемым по амортизированной стоимости	(287 371)	(304 804)
Прочие процентные расходы	(6 387)	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(938)	(2 449)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумаги, имеющимися в наличии для продажи)	(14 729)	(3 600)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	3 727	(48 127)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	4	4
Комиссии полученные	73 848	74 140
Комиссии уплаченные	(6 936)	(6 460)
Прочие операционные доходы	21 141	18 344
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(263 104)	(237 934)
Уплаченный налог на прибыль	(30 878)	(24 388)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	203 609	250 107
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(9 196)	5 435
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 865)	4 128
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(16 375)	144 008
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	722 953	(54 443)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(59 758)	115 045
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(22 033)	(189 288)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	432 146	(1 296 960)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 579	(140 400)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	311 424	(17 617)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 357 875	(1 430 092)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: приобретение финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи)	(4 016 906)	(469 815)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи)	1 963 182	950 345

АКБ «Форштадт» (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения")		(4 702)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(44 161)	1 140
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 892	8 631
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 094 993)	485 599
Выплаченные дивиденды	(186 438)	(186 438)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(186 438)	(186 438)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	60 311	(1 349)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(659 636)	(882 173)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 454 637	2 336 811
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	795 001	1 454 637

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров


Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления


И.М. Чикризова
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года



АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 24.07.1992 г. (протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «Коробанк» и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту «ЦБ РФ») в декабре 1992 за номером 2208. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22.07.1994 г. (протокол № 18) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Коробанк» (Акционерное общество закрытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26.06.1995 г. (протокол № 23) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Форштадт» (акционерное общество закрытого типа). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20.08.1996 г. (протокол № 29) наименование Банка изменено (в части приведения в соответствие законодательству Российской Федерации организационно-правовой формы) на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество), АКБ «Форштадт». В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.03.2002 г. (протокол № 46) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество), АКБ «Форштадт» (ЗАО). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02.09.2014 г. (протокол №64) наименования Банка изменены (в части приведения в соответствие законодательству Российской Федерации организационно-правовой формы) на Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Акционерное общество), АКБ «Форштадт» (АО).

23 октября 2014 года Управлением Федеральной налоговой службы по Оренбургской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись под номером 2145600000621 о государственной регистрации текста изменений к Уставу с новым фирменным наименованием Банка.

Коммерческая деятельность Банка в 2018 году осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 10 ноября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов N 2208 от 10.11.2014 года;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств серии ЛСЗ № 0004950 (рег. №157Н) от 09.09.2015 года.

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

Основными акционерами Банка на 30 июня 2018 года являлись Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ») и А.А. Екавян, которым принадлежало 50,00% и 43,087276 % обыкновенных именных бездокументарных акций в уставном капитале Банка соответственно.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2018 г. составила 438 человек (на 01.07.2017 г. 454 человек).

Место нахождения Банка: 460001 г. Оренбург, ул.Чкалова, 35/1.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 операционный офис в г. Уфе, 1 операционный офис в г. Самаре, 10 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 11 кредитно-кассовых офиса (ККО) 2 в г. Самаре, 2 в г. Воронеже, 1 в г. Челябинске, 2 в г. Санкт-Петербурге, 3 в г. Уфе, 2 в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банковский сектор России в 1 половине 2018 г. показывает признаки оживления после потрясений в конце 2014 г. и спада в 2015 г. – 2016г. ЦБ РФ и банки сходятся во мнении, что банковский сектор в 2017 году частично

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

преодолеет финансовый кризис, но о полном восстановлении пока речи нет. Прибыль выросла, расходы на резервы и просрочка снизились, дефолтов в корпоративном секторе стало меньше.

Одним из успехов этого года можно назвать в целом умеренно жесткую денежно-кредитную политику ЦБ. Одной из приоритетных задач ЦБ является снижение инфляции до целевого уровня 4% в 2018 году. С данной задачей регулятор пока справляется вполне успешно. Первая половина 2018 г. показала, что участники рынка следуют за уровнем ставок ЦБ, поэтому стоит ожидать их дальнейшего снижения. Вслед за ключевой ставкой снижаются и депозитные доходности, и ставки по кредитам.

3. Основы составления отчетности

Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО) за полугодие, закончившаяся 30 июня 2018 года, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2018 года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 июня 2017 года, если не указано иное.

Учет инфляции

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию за 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности– Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые инструменты – условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как на котированном на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке не доступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленных, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, оплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы,

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех конкретных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой, отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- конкретные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по (ССЧПУ).

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

- заявление политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски влияющие на эффективность бизнес-модели и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса – например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и оживания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оценивается по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанные с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов;
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег – например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расходы и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премии или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не оживает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесцененных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) по справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами, для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам), а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начислению с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9 описанных ниже в Примечании 5.

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Сроки полезного использования (лет) различных объектов основных средств представлены ниже.

	год
Здания	30-70
Сейфы	10 -20
Компьютеры и оргтехника	3-5
Транспортные средства	3-7
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	5-2

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течении срока полезного использования.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Применяемые сроки полезного использования соответствуют срокам, применяемым для недвижимости в составе основных средств.

Финансовая аренда - Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих дисконтированных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г. 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г. 68,8668 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты - включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5.

Изменение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (с 1 января 2018 года).

Изменение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и ССЧПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для применения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта\рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения по которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процента. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, измерения

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- МСФО 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должны отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банка применяет требования к обесценению МСФО 9, описаны в Примечании 4.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,

- для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, МСФО (IFRS) 9 может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

- Если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже в тыс. руб.:

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные) в тыс. российских рублей	категория оценки в соответствии с МСФО 39	категория оценки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года	реклассификация	переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 0 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	681 968			681 968
Итого денежные средства и их эквиваленты			681 968			681 968
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	72 260			72 260
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости		772 551		772 551
Итого средства в банках			72 260	772 551		844 811
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости	8 402 267	(772 551)	(148 355)	7 481 361
Итого кредиты и авансы клиентам			8 402 267	(772 551)	(148 355)	7 481 361
ценные бумаги	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 492			1 492
ценные бумаги	имеющиеся в наличии для продажи	по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 287 398	10 773	(15 370)	4 282 801
ценные бумаги	удерживаемые до погашения	по амортизированной стоимости	10 773	(10 773)		
Итого ценные бумаги			4 299 663		(15 370)	4 284 293
Итого финансовые активы			13 456 158	0	(163 725)	13 292 433

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные) в тыс. российских рублей	категория оценки в соответствии с МСФО 39	категория оценки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года	реклассификация	переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 на 1 января 2018 года
Финансовые обязательства						
Средства банков	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости				
Итого средства банков						
Средства физических лиц	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	6 399 983			6 399 983
Средства корпоративных клиентов	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	3 299 793			3 299 793
Итого средства клиентов			9 699 776			9 699 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	по амортизированной стоимости	по амортизированной стоимости	1 187			1 187
Итого финансовых обязательств			9 700 963			9 700 963

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО 9 на статьи финансовых активов и обязательств.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО 9 изложена в примечании 3. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Портфель, состоящий из краткосрочных кредитов банкам и средств, размещенных по договорам обратного Репо (учитываемых по статьям финансовой отчетности кредиты и авансы клиентам) учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 39. Банк уточнил и изменил Бизнес-модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 2018 года и классифицировал соответствующие активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО 9.

- Портфель, состоящий из ценных бумаг учитываемых до погашения, который ранее учитывался по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 39, Банк уточнил и изменил бизнес-модель в отношении данного портфеля на 1 января 2018 года и классифицировал соответствующие активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ эффекта перехода на МСФО 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствуют.

(неаудированные данные) в тыс. российских рублей	Эффект перехода на МСФО 9 на 1 января 2018 год
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	26 890
Переоценка справедливой стоимости для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 466)

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	12 424
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	2 166 464
Переоценка до справедливой стоимости по реклассифицируемым финансовым инструментам согласно МСФО 9	
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(904)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(148 355)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 для обязательств кредитного характера	(242 942)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	1 774 263

В таблице ниже приведена сверка:

Резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

(в тыс. российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Рекласси- фикация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	1 746 697		148 356	1 895 053
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	25 142		904	26 047
Прочие финансовые активы	22 314			22 314
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии			242 942	242 942
Итого	1 794 153		392 202	2 186 357

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк не стал менять представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО 9, в связи с внесением незначительных реклассификаций финансовых активов и обязательств описанных выше.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Наличные денежные средства	369 615	253 882
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	226 200	210 478
НОСТРО счета в российских кредитных организациях	115 952	114 322
НОСТРО счета в зарубежных кредитных организациях	19 600	22 450
	731 367	601 132
Расчеты с биржами и брокерами	63 634	80 836
	795 001	681 968

7. Средства находящиеся у центрального контрагента на финансовом рынке

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Краткосрочные кредиты, под залог ценных бумаг	76 266	
За вычетом резерва под обесценение		
	76 266	

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленных по состоянию на 30 июня 2018 года.

**30 июня
2018 года
(неаудированные
данные)**

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

<i>в тыс. российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
кредитование под залог ценных бумаг					
Низкий кредитный риск	76 266	0	0	0	76 266
Высокий кредитный риск	0	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0	0
Итого валовая балансовая стоимость кредитования под залог ценных бумаг	76 266	0	0	0	76 266
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0	0
Итого кредитование под залог ценных бумаг	76 266	0	0	0	76 266

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Кредиты юридическим лицам	5 141 819	4 756 302
Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	4 151 178	4 380 646
Кредиты индивидуальным предпринимателям	213 046	217 866
Векселя	21 574	21 599
Сделки "репо"	-	772 551
	9 527 617	10 148 964
За вычетом резерва под обесценение	(2 301 847)	(1 746 697)
	7 225 770	8 402 267

В течение 1 полугодия 2018 года все кредиты предоставлялись по рыночным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленных по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>в тыс. российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененны е активы	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные) Итого
---------------------------------	---	---	---	---	--

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Коммерческое кредитование юридических лиц					
Низкий кредитный риск	3 592 922	0	0	0	3 592 922
Высокий кредитный риск	0	581 855	0	0	581 855
Дефолтные активы	0	0	988 617	0	988 617
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	3 592 922	581 855	988 617	0	5 163 394
Резерв под кредитные убытки	(718 856)	(111 546)	(912 508)	0	(1 742 910)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	2 874 066	470 309	76 109	0	3 420 484

<i>в тыс. российских рублей</i>					30 июня 2018 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей					
Низкий кредитный риск	13 534	0	0	0	13 534
Высокий кредитный риск	0	19 011	0	0	19 011
Дефолтные активы	0	0	180 500	0	180 500
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования индивидуальных предпринимателей	13 534	19 011	180 500	0	213 046
Резерв под кредитные убытки	(149)	(8 443)	(180 500)	0	(189 092)
Итого коммерческое кредитование индивидуальных предпринимателей	13 385	10 568	0	0	23 953

**30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

<i>в тыс. российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененны е активы	Итого
Кредитование физических лиц					
Низкий кредитный риск	3 741 052	0	0	0	3 741 052
Высокий кредитный риск	0	165 183	0	0	165 183
Дефолтные активы	0	0	244 943	0	244 943
Итого валовая балансовая стоимость кредитования физических лиц	3 741 052	165 183	244 943	0	4 151 178
Резерв под кредитные убытки	(153 339)	(53 164)	(163 343)	0	(369 846)
Итого кредитование физических лиц	3 587 713	112 019	81 600	0	3 781 332

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся						
						30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Приобрет ен-ные или выданные обесценен -ные активы	Итого	Итого	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)							
Итого кредитов клиентам							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	808 579	660 306	426 166	0	1 895 051	1 691 013	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	63 765	0	0	0	63 765	0	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	0	(487 153)	0	0	(487 153)	0	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	0	0	833 906	0	833 906	0	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	63 765	(487 153)	833 906	0	410 518	373 463	
Списания	0	0	(3 722)	0	(3 722)	(40 237)	
Баланс на 30 июня 2018 года	872 344	173 153	1 256 350	0	2 301 847	2 024 239	

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам:

31 декабря 2015	1 061 573	64 414	203 148	1 329 135
Начисление / (восстановление)	185 302	51 913	141 239	378 454
Списание за счет резерва	(9 199)	(15)	(7 362)	(16 576)
31 декабря 2016	1 237 676	116 312	337 025	1 691 013
Начисление / (восстановление)	119 750	(19 436)	3 867	104 181
Списание за счет резерва	(37 917)	(2 121)	(8 459)	(48 497)
31 декабря 2017	1 319 509	94 755	332 433	1 746 697
01 января 2018 (пересчитанные в соответствии с МСФО 9)	1 416 613	154 987	323 452	1 895 051
Начисление / (восстановление)	326 590	36 004	47 923	410 518
Списание за счет резерва	(294)	(1 899)	(1 529)	(3 722)
30 июня 2018(неаудированные данные)	1 742 909	189 092	369 846	2 301 847

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)		2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 151 178	43.57%	4 380 646	43.16%
Перерабатывающая промышленность	2 650 404	27.82%	2 395 014	23.60%
Прочие	24 087	0.25%	876 188	8.63%
Транспорт	28 170	0.30%	17 335	0.17%
Оптовая и розничная торговля	231 316	2.43%	391 673	3.86%
Строительство	847 420	8.89%	679 856	6.70%
Индивидуальные предприниматели	213 046	2.24%	217 866	2.15%
Добывающая промышленность	1 421	0.01%	1 421	0.01%
Сельское хозяйство	1 19 1612	12.51%	985 456	9.71%
Операции с недвижимостью	188 963	1.98%	203 509	2.01%
Итого кредитов клиентам	9 527 617	100.00%	10 148 964	100.00%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

Кредиты юридическим лицам и векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредит физических лиц	Итого
--	--	------------------------------	--------------

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Необеспеченные кредиты	664 426	284	1 151 355	1 816 065
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	1 522 795	173 377	2 162 799	3 858 971
ценными бумагами	25 291		37 306	62 597
прочими активами	789 048	2 024	8 009	799 081
поручительствами	2 161 833	37 361	791 709	2 990 903
	5 163 393	213 046	4 151 178	9 527 617

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредит физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	607 663	8 809	1 150 030	1 766 502
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	2 969 438	202 474	2 461 210	5 633 122
ценными бумагами	819 471	0	35 203	854 674
прочими активами	1 153 880	6 583	53 211	1 213 674
поручительствами	0	0	680 992	680 992
	5 550 452	217 866	4 380 646	10 148 964

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	59 557	12 786	3 574 042	3 646 385
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	4 454 398	191 502	410 165	5 056 065
с задержкой платежа менее 90 дней	65 535		9 372	74 907
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	366 818		53,689	420 507
с задержкой платежа более года	217 085	8 758	103 910	329 753
Валовая балансовая стоимость кредитов	5 163 393	213 046	4 151 178	9 527 617
Резерв под обесценение	(1 742 909)	(189 092)	(369 846)	(2 301 847)
Итого кредитов за вычетом резерва	3 420 484	23 954	3 781 332	7 225 770

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов	34%	89%	9%	24%
--	------------	------------	-----------	------------

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	3 868 602	34 307	3 784 607	7 687 516
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	1 426 597	175 557	430 809	2 032 963
с задержкой платежа менее 90 дней	0	0	17 317	17 317
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	15 604	0	41 770	57 374
с задержкой платежа более года	238 844	8 807	106 143	353 794
Валовая балансовая стоимость кредитов	5 549 647	218 671	4 380 646	10 148 964
Резерв под обесценение	(1 319 509)	(94 755)	(332 433)	(1 746 697)
Итого кредитов за вычетом резерва	4 230 138	123 916	4 048 213	8 402 267
Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов	24%	43%	8%	17%

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность наступления банкротства заемщика, неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, снижение стоимости обеспечения, выдача новых кредитов с целью погашения задолженности по ранее предоставленным кредитам. На основании этого Банком ниже представлен анализ по факторам обесценения.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных кредитов, по которым бы не было создано резерва под обесценение.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам, и соответствующих процентных доходах представлена в Примечании 28.

9. Ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий		
совокупный доход — долговые инструменты	4 556 373	

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долевыми инструментами		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 968	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи		4 287 398
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		10 773
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		1 492
Итого ценных бумаг	4 561 341	4 299 663

9.1 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Акции банков	2 747	1 492
Корпоративные акции	2 221	
	4 968	1 492

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 20 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Прочие российские банки представлены банками, входящими в число 200 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

9.2 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: долговые ценные бумаги, имеющимися в наличии для продажи)

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Корпоративные облигации	2 379 866	1 501 712
Облигации кредитных организаций	924 054	1 275 162
Облигации муниципальных и местных органов власти	509 031	752 321
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	452 665	450 410
Облигации организаций-нерезидентов	316 576	332 935
За вычетом: Резерв под обесценение	(25 819)	(25 142)
	4 556 373	4 287 398

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного риска, связанного с долговыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года продажи представлен в таблице ниже:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:				
Российская Федерация	452 665	0	0	452 665
Субъекты РФ и органов местного самоуправления	0	509 031	0	509 031
Компании и банки	0	0	3 620 496	3 620 496
Резерв под обесценение	(22)	(116)	(25 681)	(25 819)
Итого	452 643	508 915	3 594 815	4 556 373

Анализ кредитного риска, связанного с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года продажи представлен в таблице ниже:

	Государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:				
Российская Федерация	450 410	0	0	450 410
Субъекты РФ и органов местного самоуправления	0	752 321	0	752 321
Компании и банки	0	0	3 109 809	3 109 809
Резерв под обесценение	0	0	(25 142)	(25 142)
Итого	450 410	752 321	3 084 667	4 287 398

За шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года		
(неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	Итого	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	904	0	25 142	26 046	25 145
Чистое изменение резерва кредитных убытков	(226)	0	(1)	(227)	(2)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 (неаудированные данные)	678	0	25 141	25 819	25 143

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 20 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Прочие российские банки представлены банками, входящими в число 200 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

По состоянию на 30 июня 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации балансовой стоимостью 117 297 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России. Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 121 950 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России. Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение не осуществлялось.

По состоянию на 30 июня 2018 года государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ) в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 452 655 тыс. руб. имели ставки купона в размере 7,6% до 8,15%.

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации муниципальных и местных органов власти в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 509 031 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. За 30 июня 2018 года муниципальные органы власти не имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 30 июня 2018 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 924 054 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные российскими банками со ставкой купона в размере от 7,2% до 10,15%. За 30 июня 2018 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже АА-.

По состоянию за 30 июня 2018 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные крупными российскими компаниями на общую сумму 2 379 866 тыс. руб., в т.ч. обесцененные облигации: ОАО «АК «ТРАНСАЭРО», ООО «Финанс-Авиа», ОАО «Парнас-М», по указанным облигациям создан резерв в размере 25 141 тыс. руб.

По состоянию за 30 июня 2018 года облигации организаций – нерезидентов в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 316 576 тыс. руб. представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные GPN Capital S.A., VEON Holdings B.V., SB Capital S.A.,

9.3. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)		10 773
За вычетом резерва под обесценение		
		10 773

По состоянию за 30 июня 2018 года финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости не было.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2017 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены тремя выпусками Облигаций Федерального Займа ("ОФЗ"), с датами погашения от 2018 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила от 3.8 % до 7,0%.

10. Инвестиционное имущество и активы предназначенные для продажи

Инвестиционное имущество		Инвестиционное имущество	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017г.		4 213	4 213
Переклассификация из основных средств		8 107	8 107
Приобретение			
Выбытие			
30 июня 2018г. (неаудированные данные)		12 320	12 320
Амортизация			
31 декабря 2017г.		23	23
Начислено за отчетный период		60	60
Списано при выбытии			
30 июня 2018г. (неаудированные данные)		83	83
Остаточная стоимость			
31 декабря 2017г.		4 190	4 190
30 июня 2018г. (неаудированные данные)		12 237	12 237

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость. В составе инвестиционного имущества Банк учитывает 2 нежилых помещения сдаваемую в аренду. За 1 полугодие 2018 год расходов по содержанию инвестиционного имущества составили 156 тыс.руб.

Активы предназначенные для продажи

По состоянию на 1 июля 2018 года в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 82 173 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2018 года по указанному имуществу резерв на возможные потери не формировался.

Банк учитывает активы предназначенные для продажи по фактическим затратам.

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

	Земля	Здания	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оргтехника	Автомобили	Сейфы	Прочие ОС	ИТОГО
Первоначальная								

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

СТОИМОСТЬ								
31 Декабря 2015 г.	1 346	110 122	26 445	136 945	17 567	6 665	136 517	435 607
Приобретение	-	2 113	-	5 461	3 411	-	3 198	14 183
Выбытие	-	(4 301)	-	(4 261)	(3 288)	-	(1 275)	(13 125)
31 декабря 2016 г.	1 346	107 934	26 445	138 145	17 690	6 665	138 440	436 665
Приобретение	-	13 498	291	6 440	142	-	9 694	30 065
Выбытие	-	(11 876)	(10 063)	(2 362)	(332)	-	(7 828)	(32 461)
31 Декабря 2017 г.	1 346	109 556	16 673	142 223	17 500	6 665	140 306	434 269
Приобретение	-	251	-	19 462	2 810	-	6 119	28 642
Выбытие	-	(10 794)	(225)	(6 599)	-	(77)	(4 187)	(21 882)
30 Июня 2018 г.	1 346	99 013	16 448	155 086	20 310	6 588	142 238	441 029
Амортизация								
31 Декабря 2015 г.	-	45 756	18 390	110 068	14 389	3 746	94 963	287 311
Начислено за год	-	18 381	2 747	11 560	2 157	1 637	10 904	47 386
Списано при выбытии	-	(1 791)	-	(4 264)	(3 288)	-	(1 128)	(10 471)
31 Декабря 2016 г.	-	62 346	21 137	117 364	13 258	5 383	104 739	324 226
Начислено за год	-	18 377	2 296	11 936	1 964	273	11 089	45 935
Списано при выбытии	-	(4 697)	(8 564)	(2 362)	(282)	-	(5 696)	(21 601)
31 Декабря 2017 г.	-	76 026	14 869	126 938	14 940	5 656	110 132	348 561
Начислено за 1 полугодие 2018г.	-	8 550	149	6 329	1 047	132	5 415	21 622
Списано при выбытии 1 полугодие 2018г.	-	(3 551)	(7)	(6 599)	-	(76)	(3 883)	(14 116)
30 Июня 2018 г. (неаудированные данные)	-	81 025	15 011	126 668	15 987	5 712	111 664	356 067
31 Декабря 2016 г.	1 346	45 588	5 308	20 781	4 432	1 282	33 701	112 439
31 Декабря 2017 г.	1 346	33 530	1 804	15 285	2 560	1 009	30 174	85 708
30 Июня 2018 г. (неаудированные данные)	1 346	17 988	1 437	28 418	4 323	876	30 574	84 962

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

За 30 июня 2018 года нет основных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга (2017: нет).

Нематериальные активы

31 декабря 2015 года	52 994
Приобретение	7 069
Выбытие	(5 627)

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2016 года	54 436
Приобретение	2 823
Выбытие	
31 декабря 2017 года	57 259
Приобретение	749
Выбытие	
30 июня 2018 года	58 008
Амортизация	
31 декабря 2015 года	20 837
Начислено за год	10 293
Списано при выбытии	(1 542)
31 декабря 2016 года	29 588
Начислено за год	10 489
Списано при выбытии	
31 декабря 2017 года	40 077
Начислено за первое полугодие	4 842
Списано при выбытии	
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	44 919
Остаточная стоимость	
31 декабря 2015 года	32 157
31 декабря 2016 года	24 848
31 декабря 2017 года	17 182
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	13 089

Нематериальные активы Банка представлены в основном лицензионными соглашениями на право использования программными продуктами для осуществления основной деятельности.

12. Прочие активы

Прочие активы (финансовые)

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
	(неаудированные данные)	
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	15 908	

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	13 039	13 229
	(11 272)	(11 053)
За вычетом резерва под обесценение	17 675	2 176
Прочие активы (нефинансовые)		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам		29 265
Расходы будущих периодов	8 579	
Присужденные штрафные санкции по прочим операциям	5 889	
Прочие	5 651	11 028
Предоплата по налогам	1 148	1 367
Драгоценные металлы и монеты	38	36
	21 305	41 696
За вычетом резерва под обесценение	(6 663)	(11 261)
	14 642	30 435

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представленных по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>в тыс. российских рублей</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесценен- ные активы	Приобре- тен-ные или выданн- ые обесцене- н-ные активы	Итого
Прочие активы (финансовые)					
Низкий кредитный риск	17 489	0	0	0	17 489
Дефолтные активы	0	0	11 458	0	11 458
Итого валовая балансовая прочих финансовых активов	17 489	0	11 458	0	28 947
Резерв под кредитные убытки	(220)		(11 052)	0	(11 272)
Итого прочие финансовые активы	17 269	0	406	0	17 675

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов:

	Движение резервов под прочие активы	Итого
31 декабря 2016	37 584	37 584

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Отчисления/восстановления	(15 199)	(15 199)
Списание за счет резервов	(71)	(71)
31 декабря 2017	22 314	22 314
01 января 2018 (пересчитанные в соответствии с МСФО 9)	22 314	22 314
Отчисления/восстановления	(4 303)	(4 303)
Списание за счет резервов	(76)	(76)
30 июня 2018	17 935	17 935

13. Средства клиентов

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	61 621	1 325
Срочные депозиты	615 985	529 710
	677 606	531 035
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	444 033	721 856
Срочные депозиты	1 630 127	1 941 940
	2 074 160	2 663 796
Физические лица		
Текущие счета	493 643	422 943
Срочные депозиты	6 246 272	6 082 002
	6 739 915	6 504 945
	9 491 681	9 699 776

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 613 788	69.68%	6 393 570	65.91%
Прочие	872 106	9.19%	186 224	1.92%
Операции с недвижимым имуществом	858 245	9.04%	853 735	8.80%
Финансовая деятельность	488 886	5.15%	747 411	7.71%
Добывающая промышленность	145 264	1.53%	314 681	3.24%
Строительство	137 405	1.45%	258 396	2.66%
Индивидуальные предприниматели	126 902	1.34%	70 972	0.73%
Перерабатывающая промышленность	113 880	1.20%	710 894	7.33%
Оптовая и розничная торговля	89 622	0.94%	140 589	1.45%
Сельское хозяйство	42 671	0.45%	20 112	0.21%
Деятельность	2 701	0.03%	2 101	0.02%

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

общественных организаций Страхование	211	0.00%	1 091	0.01%
	9 491 681	100.00%	9 699 776	100.00%

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов средства клиентов по нерыночным ставкам не привлекались.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Векселя	2 655	1 187
	2 655	1 187

За 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, номинированные в российских рублях (2017: номинированные в российских рублях). Эти векселя были выпущены под среднюю эффективную процентную ставку в размере от 0,0% до 4,50% (2017: 0 %).

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

15. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Кредиторская задолженность	25 311	17 579
Расчеты с персоналом	24 477	21 777
Доходы будущих периодов	5 896	9 128
Прочие обязательства	4 496	7 564
	60 180	56 048

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	на 30.06.2018г. (неаудированные данные)			на 31.12.2017г.		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость
Обыкновенные акции	32 200 000	50	1 610 000	32 200 000	50	1 610 000
Корректировки МСФО 29			78 277			78 277
			1 688 277			1 688 277

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г. Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 50 рублей за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

17. Прочий совокупный доход
(неаудированные данные)

	<u>30 июня 2018г.</u>	<u>30 июня 2017 г.</u>
Статьи которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):		
Переоценка:	(36 176)	19 648
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7 236	(3 930)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	<u>(28 940)</u>	<u>15 718</u>
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	<u>(28 940)</u>	<u>15 718</u>

18. Процентные доходы и расходы
(неаудированные данные)

	<u>30 июня 2018г.</u>	<u>30 июня 2017г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	577 420	693 306
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги имеющиеся для продажи)	171 121	112 377
Средства в других банках	11 017	9 632
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: ценные бумаги удерживаемые до погашения)		378
Корреспондентские счета в других банках	10	9
Итого процентных доходов	<u>759 568</u>	<u>815 702</u>

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Процентные расходы

Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(212 671)	(212 034)
Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(64 278)	(77 888)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 090)
Срочные депозиты банков	(398)	(3 653)
Текущие / расчетные счета	(2 535)	(4 537)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги имеющиеся для продажи)	(6 236)	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: ценные бумаги удерживаемые до погашения)		(83)
Итого процентных расходов	(286 118)	(299 285)
Чистые процентные доходы	473 450	516 417

19. Комиссионные доходы и расходы
(неаудированные данные)

	<u>30 июня 2018г.</u>	<u>30 июня 2017г.</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям и операциям инкассации	21 128	5 105
Комиссия по расчетным операциям	2 600	17 155
Прочие комиссии полученные	6 046	3 039
Комиссии от операций по предоставленным кредитам и приобретенным правам требований	10 045	10 967
Комиссии по выданным гарантиям	10 966	18 329
Комиссия за присоединение к программе коллективного страхования	8 635	13 370
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 751	1 330
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8 827	8 322
Итого комиссионный доход	69 998	77 617
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5 271)	(4 860)
Комиссия за кассовые операции и инкассацию	(787)	(902)
Прочее	(878)	(698)
Итого комиссионный расход	(6 936)	(6 460)
Чистый комиссионный доход	63 062	71 157

20. Прочие операционные доходы

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017г.
От возврата ранее уплаченных процентных доходов по депозитам	6 162	9 428
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 258	
Доход от аренды и операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 145	
Прочее	5 241	2 044
Итого	17 806	11 472

21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами

21.1. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(неаудированные данные)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017г.
Доведение до справедливой стоимости и переоценка	(383)	2 718
Итого	(383)	2 718

21.2. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

(неаудированнын данные)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017г.
Доведение до справедливой стоимости и переоценка	16 165	(4 393)
Итого	16 165	(4 393)

22. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)

	30 июня 2018г.	30 июня 2017г.
Затраты на персонал	123 499	115 700
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 464	27 945
Аренда	37 840	34 328
Содержание и ремонт зданий и прочих основных средств	24 834	24 011
Страхование вкладов	19 215	13 339
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	17 035	10 669

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы по охране	8 155	7 768
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	12 059	9 489
Реклама и маркетинг	5 205	4 675
Прочие административные расходы	0	549
Профессиональные услуги	750	480
Транспортные расходы	2 415	1 011
Офисные расходы	16 920	18 406
Расходы от выбытия активов	252	3 601
Страхование имущества	366	343
	145 047	128 669
Итого административных расходов	295 010	272 314

Затраты на персонал включают страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования в размере 27 991 тыс.руб. (2017: 26 022 тыс.руб.).

23. Дивиденды

В 2018 году в соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 69 от 25.04.2018 г. дивиденды по итогам работы за 2017 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 08 мая 2018 года.

В 2017 году в соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 67 от 18.04.2017 г. дивиденды по итогам работы за 2016 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 03 мая 2017 года.

24. Управление рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Также существует риск того, что определенные изменения обменных курсов могут негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, доходы которых номинированы в иностранной валюте. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка, которые составляются и утверждаются Казначейством. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком/эмитентом/контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента по данному финансовому инструменту выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств заемщиком/эмитентом/контрагентом, используя собственные методики оценки исходя из принадлежности заемщика/эмитента/контрагента к той или иной категории. Данные методики были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются:

- отсутствие или наличие, а также длительность непрерывной просроченной задолженности;
- значительные финансовые затруднения заемщика, появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика/эмитента/контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска.

Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск (ожидаемые потери, под которые нужно создать резерв), используя комплексную систему, основанную на следующих параметрах:

- вероятность дефолта заемщика/эмитента/контрагента (показывает процент активов, которые могут перейти в дефолт (могут быть потеряны)), основанная на его рейтинговой оценке и иной доступной информации, под дефолтом заемщика/эмитента/контрагента следует понимать неспособность заемщика/эмитента/контрагента выполнять принятые на себя обязательства;
- уровень потерь в случае дефолта (показывает процент потерь от стоимости актива, который может быть потерян в случае дефолта, является характеристикой кредитного продукта и учитывает в себе наличие, возможность и сроки реализации залогового обеспечения по продукту);
- статистические ретро данные об образовании просроченной задолженности по портфелям Банка;
- прогнозные макро факторы (раздельно по корпоративному и розничному бизнесу).

Для целей формирования резервов финансовые активы, подверженные кредитному риску, классифицируются в одну из трех стадий:

Стадия обесценения	Категория финансовых активов	Основные критерии отнесения к стадии обесценения	Расчет ожидаемых убытков
1	Финансовые активы без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения	Отсутствие просроченной задолженности или наличие просроченной задолженности сроком до 30 кал. дн.	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев.
2	Финансовые активы со значительным	Наличие просроченной задолженности сроком от 31 до 60 кал. дн.	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	увеличением кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения	или значительное увеличение кредитного риска (значительное снижение рейтинговой оценки по сравнению с датой первоначального признания или проведение реструктуризаций, связанных со значительными финансовыми трудностями заемщика)	всего срока действия финансового инструмента.
3	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, которые имеют признаки обесценения	Наличие просроченной задолженности сроком от 61 до 90 кал. дн. или значительное увеличение кредитного риска (проведение реструктуризаций, связанных с возможным дефолтом заемщика) или значительные финансовые затруднения заемщика, появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика/эмитента/контрагента.	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением Банка. Кредитная политика включает в себя следующее:

- принципы и задачи Банка при проведении кредитной деятельности;
- функции (в том числе контрольные) подразделений Банка в осуществлении кредитного процесса;
- применяемые формы кредитования;
- требования к принимаемому обеспечению;
- стоп-параметры при рассмотрении вопроса о выдаче кредита.

На Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка возлагаются функции по осуществлению контроля за соблюдением требований Кредитной политики в соответствии с полномочиями, делегированными им Уставом.

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- регулярная оценка уровня рисков;
- предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Банком регулярно проводится мониторинг способности заемщиков/контрагентов/эмитентов осуществлять выплаты основного долга и процентов по финансовому активу; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования, а также лимиты на эмитентов.

Проводимый в отношении заемщиков/контрагентов анализ основывается на финансовой отчетности заемщика/контрагента за последний отчетный период, предоставленной самим заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода залогов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.

Для анализа уровня риска по долговым ценным бумагам и другим активам Банк применяет те же методы, что и для анализа обычных заемщиков, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна, в связи с чем анализ проводится на основе рейтинговых оценок, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами, а также прочих факторов (в том числе состояние биржевых и внебиржевых котировок, изменение уровня доходности ценных бумаг).

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным. Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и остатков на счетах в ЦБ РФ)	199 186	217 608
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 968	1 492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 556 373	4 287 398
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		10 773
Кредиты и авансы клиентам	7 225 770	8 402 267
Краткосрочные кредиты, под залог ценных бумаг	76 266	
Прочие активы	17 675	2 176
Итого балансовые риски	12 080 237	12 921 714
Внебалансовые риски		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	455 548	579 994
Обязательства по выданным кредитным линиям	59 735	600
Гарантии выданные	1 143 241 (349 924)	1 329 287
Резервы		
Итого внебалансовые риски	1 308 600	1 909 881

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позициях Банка, а также портфеля котированных долевых инструментах, которые подвержены рыночным изменениям. Банк осуществляет управление рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери. В качестве дополнительной меры Банк может потребовать предоставления обеспечения.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет Отдел операций на денежных рынках Инвестиционного управления Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих / расчетных счетов клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в вышеприведенной таблице, где эти остатки включены в категорию «до востребования или меньше 1 месяца».

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательств по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Отдел операций на денежных рынках Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

На практике, Банк имеет возможность незамедлительно менять процентные ставки по большинству процентных активов в ответ на общие изменения рыночных процентных ставок. Сделки с фиксированной процентной ставкой, заключенные Банком, как правило представляют собой краткосрочные контракты – обычно в интервале 3 – 6 месяцев.

Географический риск

Географическим риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 19. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Управления по правовому обеспечению деятельности банка в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии со своей компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Председателем Правления Банка назначен ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и программы его осуществления.

Ежеквартально собирается информация по факторам правового риска Банка для целей своевременной оценки и принятия управленческих решений в случае нарастания правовых рисков.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Операционный риск

Операционный риск- это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АКБ «Форштадт» (АО), которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

В соответствии с утвержденными внутренними документами, в Банке осуществляется сбор информации о событиях, повлекших операционные убытки. Ведется база операционных убытков, производится анализ факторов и причин возникновения операционных потерь. Отчеты по операционным рискам предоставляются для рассмотрения уполномоченному коллегиальному органу.

Для оценки способности капитала Банка покрывать возможные операционные потери, в расчетный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка дополнительно включается операционный риск. Рассчитывается значение норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска.

25. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В 2018 году уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2017:

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

8%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 1 полугодия 2018г., так и в течение предыдущего года.

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала, с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

26. Обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые во многих случаях содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в прочих обязательствах.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме "овердрафт"	455 548	579 994
Неиспользованные кредитные линии	59 735	600
Гарантии выданные	1 143 241	1 329 287
Резерв	(349 924)	0
Итого обязательств кредитного характера	1 308 600	1 909 881

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, размещенные на сайте ММВБ.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход– Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Корпоративные акции		4 968		1492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Российской		452 665		450 410

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Федерации		
Облигации муниципальных и местных органов власти	509 031	752 321
Облигации кредитных организаций	976 092	1 275 162
Корпоративные облигации	2 618 585	1 809 505
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 561 341	4 288 890

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017г.	
	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	369 615	369 615	253 882	253 882
Средства по счетам в Банке России (включая ФОР)	297 596	297 596	282 738	282 738
Средства в кредитных организациях	199 186	199 186	217 608	217 608
Кредиты и дебиторская задолженность, включая, краткосрочные кредиты, под залог ценных бумаг	9 603 882	7 302 036	10 148 965	8 402 267
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	0	0	10 773	10 773
прочие финансовые активы	28 947	17 675	2 176	2 176
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	10 499 226	8 186 108	10 916 142	9 169 444
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	9 491 681	9 491 681	9 699 776	9 699 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 655	2 655	1 187	1 187
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	9 494 336	9 494 336	9 700 963	9 700 963

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

АКБ «Форштадт» (АО)
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.
(неаудированные данные)

№ п/п	Виды операций	Связанные стороны		В т. ч. Основной управленческий персонал Банка (Правление Банка)	
		1 пол. 2018 г.	1 пол.2017 г.	1 пол.2018 г.	1 пол.2017 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	Чистая ссудная задолженность	144021	457719	882	1931
1.1.1.	Предоставленные ссуды	260161	616517	886	1943
1.1.2.	Данные по резервам	116140	158798	4	12
1.2	Прочие активы	1221	5357		
1.3	Средства на счетах клиентов	1621046	1718562	22212	29385
	в т. ч. полученные субординированные займы	300000	600000		
1.4.	Прочие обязательства	7390	5162		
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	75433	137541	61	95
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	41754	42622	398	1177
2.3	процентные расходы по субординированным займам	10414	20827		
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	111	(774)	1	1
2.5	комиссионные доходы	1063	965	11	12
2.6	комиссионные расходы				

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам Совета Директоров и Правления (включая страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 1 полугодии 2018 года, составляет 7890,3 или 6.4 % от общих затрат на персонал (1 полугодие 2017: 12 членов Совета Директоров и Правления; 6417 или 5.6 %).

Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления

И.М. Чикризова
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года