

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018год

Годовая отчетность Акционерного банка «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – «Банк») за 2018 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности», от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий Банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ «ФОРА-БАНК» (АО).

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 27.05.1992 г.

Регистрационный номер: 1885.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739553764. Дата внесения записи 15.11.02 г.

В отчетном периоде АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014 года;
- Лицензия ЦБ РФ № 1885 от 03.12.2014 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04008-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04056-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04150-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществления разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с помощью шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0010651 Рег. № 13838 Н от 06.10.2014 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр Банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005г. под номером 866.

Головной офис Банка располагается по адресу: 119021 г.Москва, Зубовский бульвар, д.25.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банк открыты 7 филиалов в следующих городах Российской Федерации:

№№ п/п	Наименование филиала	Регистрационный номер	Местонахождение
1	Филиал в г.Калуга	1885/1	248000, г. Калуга, ул. Воронина, д.4
2	Филиал в г.Ярославль	1885/2	150014, г. Ярославль, Которосльская набережная, д.55
3	Филиал в г.Пермь	1885/4	614000 г.Пермь, Комсомольский пр., д.1
4	Филиал в г.Ростов-на-Дону	1885/5	344002 г.Ростов-на-Дону, ул.Пушкинская, д.117
5	Филиал в г. Санкт-Петербург	1885/6	192102 г.Санкт-Петербург, ул.Фучика, д.2, лит.А
6	Филиал в г. Ставрополь	1885/7	355017, г. Ставрополь, ул.Мира, д. 319
7	Филиал в г. Нижний Новгород	1885/8	603006, Россия, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ковалихинская, д. 8

Банк имеет 55 дополнительных офиса, 36 операционных касс вне кассового узла, 18 операционных офисов.

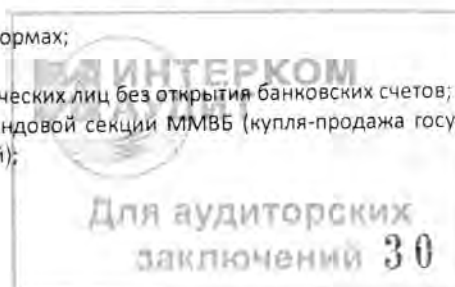
На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Численность работников, занятых в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (вместе с филиалами), по состоянию на 01.01.2019 г.:

1 819 человек.

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте Банковских счетов юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени;
- осуществление расчетов по поручениям юридических, физических лиц и банков-корреспондентов;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- брокерское обслуживание операций с ценными бумагами в Фондовой секции ММВБ (купля-продажа государственных и муниципальных ценных бумаг, корпоративных облигаций, акций);
- операции с ценными бумагами, включая векселя третьих лиц;
- ответственное хранение ценных бумаг;
- аренда сейфовых ячеек для хранения денежных средств;
- операции с пластиковыми картами, эквайринг;



- операции с драгметаллами и памятные монеты,
- валютный контроль.

Банк имеет собственный процессинговый центр для выпуска и обслуживания банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Москвы, Московской области и ближайших к ней областей (Калужская, Тульская, Ярославская, Липецкая, в Перми, в Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Ставрополе).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), утвержденного Общим собранием акционеров (протокол № 77 от 19.11.2018), содержащего сведения о системе органов управления Банка, в том числе исполнительных органах и органах внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях.

Устав зарегистрирован в порядке, установленном нормативными актами, и согласован с Центральным Банком России 29.12.2018 г.

В соответствии с Уставом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого исполнительными органами.

Совет директоров Банка, являясь высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка (в штуках):

	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	штук	в %	штук	в %
Председатель Игнатян Г.С.	-	-	-	-
Член Совета Карапетян С.С.	-	-	-	-
Член Совета Артеян В.М.	73908	3.90	73908	3.90
Член Совета Бодмер С.Р.	-	-	-	-
Член Совета Дукала Т.А.	-	-	-	-

Совет директоров Банка считает оптимальным соотношение в своем составе физических лиц, являющихся акционерами или аффилированными лицами, позволяющее предотвращать конфликт интересов между Банком, его акционерами и клиентами.

Перечень вопросов и функций, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, закреплены в Уставе АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и в Положении о Совете Директоров.

Согласно Устава Банка, к компетенции Совета директоров, отнесено назначение Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий.

Исполнительными органами являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Права, обязанности Председателя и членов Правления Банка, численный состав, срок полномочий Правления Банка, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия Правлением Банка решений определяются Положением о Правлении АКБ «ФОРА-БАНКА» (АО).

Правление осуществляет общее текущее руководство Банком в период между собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров. Правление организует выполнение решений Совета директоров и собрания акционеров.

В состав Правления в 2018 году входят 5 человек:

Председатель Правления, два заместителя председателя Правления, финансовый директор, главный бухгалтер. Члены Правления не владеют акциями Банка.

Банк не является участником банковской группы и банковского холдинга.

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018 гг.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2018г. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31.12.2018г.

Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Утвердил годовую отчетность к выпуску 10.04.2019 г. Председатель Правления банка.

Способом опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год является размещение на сайте кредитной организации по адресу: www.forabank.ru

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

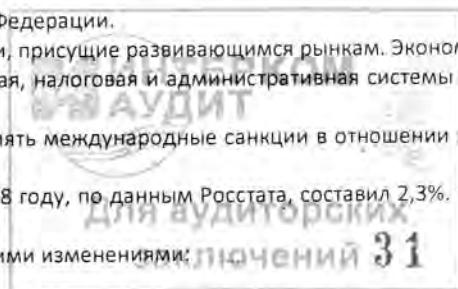
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:



• Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

• Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

• Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

• Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице (источник информации ф.0409806, ф.0409807):

Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Изменения
Уставный капитал	2 750 696	2 750 696	0
Собственные средства (капитал)/(ф.123)	7 113 039	6 126 539	986 500
Прибыль после налогообложения	464 914	320 923	143 991
Совокупный финансовый результат за год	530 523	320 923	209 600
Всего активов	50 586 615	46 771 614	3 815 001
Кредитный портфель до обесценения (п.4.3)	41 936 411	36 673 128	5 263 283
Средства на счетах клиентов	42 830 920	40 228 703	2 602 217

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост активов (8,16%), вкладов и остатков на расчетных/текущих счетах клиентов (6,47%);

- значительное увеличение кредитного портфеля (14,35%) объясняется размещением средств в кредитные организации и Банк России;

- увеличении прибыли (44,87%) произошло в следствии значительного снижения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов и значительного роста процентных доходов от вложений в ценные бумаги, от размещения средств в кредитных организациях и от предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями, от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- увеличение капитала (16,1%) вызвано уменьшением ненадлежащих активов, увеличением суммы субординированных займов за счет изменения сроков возврата, увеличение прибыли;

- увеличение совокупного финансового результата (65,3%) вызвано проведением переоценки основных средств.

Чистая прибыль по итогам 2017 года не распределялась, решение о распределении прибыли по результатам 2018 года будет принято после утверждения Годового отчета Банка на Годовом общем собрании акционеров.

Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 18.06.2018г. присвоило АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен адекватной ликвидной позицией, удовлетворительными оценками качества активов и уровня корпоративного управления.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными актами Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления № 11-б от 11.01.2018 г.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, отражения доходов и расходов по методу «начисления», оценки активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности, соблюдения преемственности и приоритета экономического содержания финансовых операций над их юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем оцениваются по их текущей (справедливой) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, счета в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением 579-П.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 33

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом классификации ценных бумаг по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца в соответствии с «МЕТОДИКОЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ В АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливую стоимость ценных бумаг, бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется на дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем 10% всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Оценка долей участия в уставном капитале организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансе. Лицевые счета по учету участия в организациях открываются в рублях.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется ежедневно. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной:

– переоценка по переменным, отличным от иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг осуществляется на дату совершения сделки, на дату прекращения требований и обязательств по сделке;

— по опционам:

требования на поставку базисного актива по приобретенным опционам типа «Call» и обязательства на поставку базисного актива по проданным опционам типа «Call», не переоцениваются в случаях, когда значение официального курса Банка России, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения;

обязательства на поставку базисного актива по приобретенным опционам типа «Put» и требования на поставку базисного актива по проданным опционам типа «Put», не переоцениваются в случаях, когда значение официального курса Банка России, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относится на расходы (п.5 ст.170 НК РФ).

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

суммы НДС должны быть уплачены;

товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

При введении в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов НДС списывается со стоимости основных средств и нематериальных активов и относится на счета по учету 60310 «НДС уплаченный». НДС полученный с оказанных услуг, арендной платы относится на счет 60309 «НДС полученный» и подлежит перечислению в бюджет в полной сумме без зачета.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по переоцененной стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, в части объектов недвижимости (включая земельные участки) и по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в части иных однородных групп.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация начисляется с использованием следующих норм амортизации:

здания – 361 мес.;

автомобили – 60 мес.;

вычислительная техника – 36 мес.;

мебель – 84 мес.;

специальное оборудование – 60 мес.

Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	361 мес.;
Офисное и компьютерное оборудование	36 мес.;
Транспортные средства	60мес.



В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Срок полезного использования составляет 361 мес. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по первоначальной стоимости, признанной на дату принятия актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и подлежат проверке на обесценение. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию 01 декабря 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на отчетную дату.

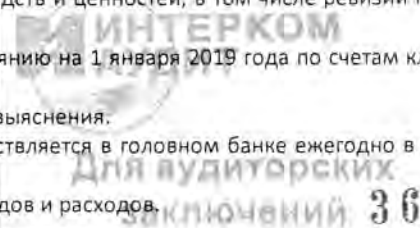
Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2019 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется в головном банке ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы в течение отчетного года ведут на своих балансах учет доходов и расходов.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики



Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

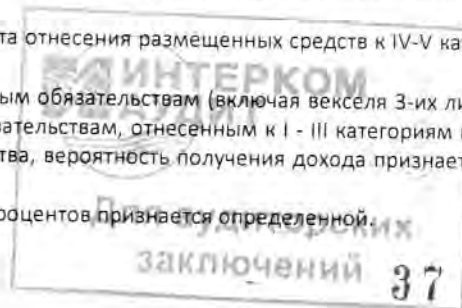
По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость



Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию кредитной организацией независимо от существенности его величины при возникновении вычитаемых временных разниц.

3.3. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2018 год отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- действующей редакции Указания Банка России от 06 декабря 2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- действующей редакции Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- действующей редакции Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности».

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются только в балансе головного офиса: счет N 707 "Финансовый результат прошлого года" в филиалах не ведется. При передаче филиалами в головной офис остатков, отраженных на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", в первый рабочий день нового года головной офис отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. В филиалах остатки счета N 706 "Финансовый результат текущего года" бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, и, принимая во внимание критерий существенности, Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисление возмещения (корректировка) суммы налога на прибыль за 2018 год в сумме 139 414 тыс. руб.;
- перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" в сумме 464 914 тыс. руб. ;
- осуществил корректировку по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме -3 723 тыс. руб.;
- осуществил переоценку недвижимого имущества в составе основных средств на сумму 82 011 тыс.руб. с начислением отложенного налогового обязательства в сумме 16 402 тыс. руб.;
- осуществил уценку недвижимого имущества в сумме 7 583 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлены.

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

Приказом Банка от 11.01.2018 № 11-6 с 01.01.2018 введена в действие «Учетная политика Банка на 2018 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ (далее – Учетная политика на 2018 год). В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.01.2019г. и на соответствующую дату прошлого года 01.01.2018г.

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";



Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

В Банке подготовлен пакет внутренних нормативных документов по регулированию бухгалтерского учета основного объема совершаемых Банком операций – операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2018
Наличные средства	4 971 829	4 012 910
Драгоценные металлы	76 093	63 968
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 308 047	2 923 292
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 460 946	1 006 056
- Российской Федерации	922 677	872 234
- других стран	538 269	133 822
Счета по другим операциям	12 421	10 640
Остатки на счетах для осуществления клиринга	104 031	150 267
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 933 367	8 167 133

От кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2019 года.

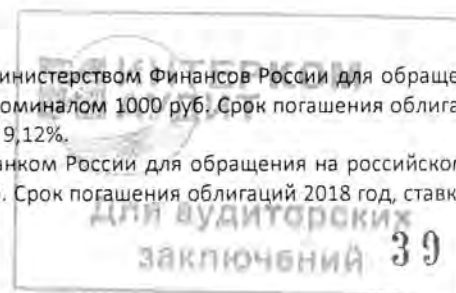
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации Банка России	-	657 354
Положительная переоценка облигаций	-	161
Облигации Российской Федерации	127 059	-
Отрицательная переоценка облигаций	6 471	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 588	657 515

По состоянию на 01.01.2019 облигации (120000 шт.), выпущенные Министерством Финансов России для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2024 и 2025 годы, ставка купонного дохода по этим облигациям от 6,5% до 9,12%.

По состоянию на 01.01.2018 облигации (650000 шт.), выпущенные Банком России для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2018 год, ставка купонного дохода по этим облигациям от 7,75% до 8,5%.



4.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	7 100 000	5 400 000
Межбанковские кредиты	1 111 530	309 423
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	85 950	-
Векселя кредитных организаций	-	295 034
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	29 389 571	25 915 098
Кредиты юридическим лицам – резидентам	27 934 280	24 878 802
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 455 291	1 036 296
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 249 360	4 753 573
Потребительские кредиты	2 026 397	2 872 145
Ипотечные кредиты	2 183 693	1 833 382
Автокредиты	4 054	4 548
Жилищные ссуды (кроме ипотеки)	35 216	43 498
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	41 936 411	36 673 128
Фактически сформированный резерв на возможные потери	4 090 669	3 863 719
Итого чистая ссудная задолженность	37 845 742	32 809 409

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	28 540 575	100	25 107 569	100
1.1	строительство	3 969 113	13.91	4 170 137	16.61
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 392 249	18.89	5 062 475	20.16
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 255 026	21.92	6 159 847	24.53
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 061 240	7.22	2 534 573	10.09
1.5	Обрабатывающие производства	4 285 430	15.02	2 637 266	10.50
1.6	сельское хозяйство	2 132 518	7.47	1 425 020	5.68
1.7	добыча полезных ископаемых	26 195	0.09	37 722	0.15
1.8	транспорт и связь	1 704 265	5.97	1 173 696	4.67
1.9	прочие виды деятельности	1 848 650	6.48	1 280 904	5.10
1.10	кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	865 889	3.03	625 929	2.49



2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 249 531	53.43	15 773 520	62.82
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 455 291	5.10	1 036 296	4.13

В 2018, 2017 годах Банк осуществлял кредитование преимущественно строительных компаний, торговых предприятий, сферу услуг.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые обязательства (корпоративные облигации)	296 643	296 643
Долговые обязательства кредитных организаций	-	1 048 230
Сформированный резерв на возможные потери	2 966	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	293 677	1 344 873

Долговые обязательства на 01.01.2019 представлены облигациями номинальной стоимостью 1000 руб., выпущенными ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014», в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, в количестве 296642 шт. с датой выпуска декабрь 2014 г., датой погашения октябрь 2047 г. и ставкой купонного дохода 0,001% годовых (на 01.01.2018 - облигациями номинальной стоимостью 1000 руб., выпущенными ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014», в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, в количестве 296642 шт. с датой выпуска декабрь 2014 г., датой погашения октябрь 2047 г. и ставкой купонного дохода 0,001%, и биржевыми дисконтными документарными облигациями, выпущенными ПАО Банк ВТБ, номинальной стоимостью 1000 руб. с датой выпуска декабрь 2017 и датой погашения январь 2018.).

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	735 212	735 212
Сформированный резерв на возможные потери	14 704	7 352
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720 509	727 861

В 2017г Банком было приобретено 10% уставного капитала ООО «Центр-инвест» в сумме 1 тыс.руб. и 11,21% уставного капитала ООО «ЮКОМ» в сумме 735212 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов вложения в УК организаций учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, из-за невозможности определения справедливой стоимости активов.

Банк в течение 2018 и 2017 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.6 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль отражены по итогу года, начисленного после отчетной даты (-137 522 тыс. руб.), и составили 38 760 тыс. руб. (СПОД 2017 г. 68 568 тыс. руб. и составил 71 282 тыс. руб.).

Обязательства по текущему налогу на прибыль, начисленные после отчетной даты, в 2018 году в сумме 1 892 тыс. руб. (за 2017год - 5 347 тыс. руб.).

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 и 2018 составила 20% с распределением между федеральным бюджетом – 3% и бюджетами субъектов РФ-17%, ставка налога на прибыль с процентных доходов облигаций российских организаций 15%. В соответствии со ст.274 НК РФ, налогоплательщик ведет раздельный учет налоговых баз по налогу на прибыль, облагаемых по разным налоговым ставкам. Кроме того, для налога на прибыль с процентных доходов по облигациям российских организаций предусмотрен отдельный КБК. В этой связи Банк учитывает требования и обязательства по уплате налога на прибыль по разным ставкам на различных счетах. Этим объясняется невозможность зачета требования по уплате налога по ставке 15% в счет переплаты по налогу на прибыль по ставке 20%.

4.7 Основные средства

2018 год

Для аудиторских
заключений 41

	Здания	Вложения в строительство основных средств	Прочие основные средства	Материальные запасы	НМА	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	421 548	7 182	496 000	5 482	148 256	-	1 078 468
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	128 054	148 694	-	-	124 430	339 104	740 282
Поступления год	-	148 694	-	-	124 430	9 960	283 084
Дооценка за год	128 054	-	-	-	-	-	128 054
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из статьи «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	329 144	329 144
Переклассификация внутри групп	149	-153 524	153 375	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	32 726	-	86 374	1 691	23 727	54 213	198 731
Амортизационные отчисления за год	32 726	-	76 911	-	23 727	9 260	142 624
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	-	9 436	1 691	-	-	11 127
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	27	-	-	44 953	44 980
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	517 025	2 352	563 001	3 791	248 959	284 891	1 620 019

2017 год

(тыс. руб.)

	Здания	Вложения в строительство основных средств	Прочие основные средства	Материальные запасы	НМА	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	431 240	29 936	458 165	5 819	50 318	-	975 478
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	-	321 855	330 083	-	261 516	-	913 454
Поступления год	-	481 139	170 799	-	261 516	-	913 454
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-159 284	159 284	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	9 692	344 609	292 248	337	163 578	-	810 464
Амортизационные отчисления за год	9 692	-	79 229	-	5 629	-	94 550
Реклассификация в статью «прочие активы» за	-	-	-	-	-	-	-



год							
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	344 609	213 040	337	157 949	-	715 935
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-21	-	-	-	-21
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	421 548	7 182	496 000	5 482	148 256	-	1 078 468

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банк, не имеет. Незавершенного строительства Банк не имеет.

Основные средства

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО "ФинансГрупп", член СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 января 2019 года составила бы 265 858 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 273 814 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 296 664 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 214 653 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29. «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Доход от дооценки основных средств в пределах предыдущих уценок за 2018 год в сумме 53 776 тыс. руб. (2017 год: 0 тыс. руб.) отражен в статье отчета о финансовых результатах 19. «Прочие операционные доходы», убыток от обесценения основных средств за 2018 год в сумме 7 583 тыс. руб. (2017 год: 0 тыс. руб.) отражен в статье отчета о финансовых результатах 21. «Операционные расходы».

Нематериальные активы

Программный продукт Diasoft FA инв.№21 балансовая стоимость – 133 302 248,71, оставшийся срок амортизации – 227 мес. (на 31.12.2018). Переоценка НМА не проводилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2018 год составили 8 829 тыс. руб. (2017 год: 0 тыс. руб.).

В 2018 году от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости получен доход в сумме 1 931 тыс. руб. (2017 год: 0 тыс. руб.).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не отличается существенно от их балансовой стоимости на отчетную дату, обесценения нет.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

4.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

2018 год (тыс. руб.)

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	386 967	485 458	19 393	891 818
Перевод в состав НВрНОД	329 144	-	-	329 144
Приобретено за год	5 107	346 727	8 385	360 219
Обесценение за год	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	-6 645	5 054	1 293	-298
Выбытия за год	23 362	380 857	5 383	409 602
Остаток на 1 января 2019 года	46 213	446 274	21 102	513 589

2017 год



	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	133 161	458 976	10 104	602 241
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ и НВрНОД	-	-	-	-
Приобретено за год	332 890	367 086	10 556	710 532
Обесценение за год	54 291	-	-	54 291
Сформированный резерв на возможные потери за год	13 693	17 590	1 215	32 498
Выбытия за год	11 100	323 014	52	334 166
Остаток на 1 января 2018 года	386 967	485 458	19 393	891 818

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

4.9 Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	97 746	82 736
От 1 года до 5 лет	26 535	17 673
Свыше 5 лет	-	-
Итого	124 281	100 409

Арендная плата определяется на договорной основе исходя из сложившихся цен на рынке по идентичным (однородным) услугам и рассчитывается пропорционально занимаемой площади. Договоры аренды заключены на определенный срок, продление действия договоров осуществляется путем заключения новых договоров аренды. Приобретение арендованного актива договорами аренды не предусмотрено. Любые изменения условий договора, его расторжение и прекращение допускаются по соглашению сторон путем заключения дополнительных соглашений к договорам аренды.

Банк в качестве арендодателя

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	303	287
От 1 года до 5 лет	28 465	7 158
Свыше 5 лет	-	-
Итого	28 768	7 445

Арендная плата определяется на договорной основе, исходя из сложившихся цен на рынке по идентичным услугам, и рассчитывается пропорционально занимаемой площади, договоры аренды заключены на определенный срок, любые изменения условий договора, его расторжение и прекращение допускаются по соглашению сторон путем заключения дополнительных соглашений к договорам аренды.

4.10 Прочие активы

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы будущих периодов	568	45 579
Требования по начислению процентов	212 485	241 747
Расчеты с валютными биржами	192 148	202 791
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	159 945	127 475



Незавершенные расчеты по ПК	408 929	197 615
Расчеты с бюджетом	45	146
Драгоценные металлы в монетах	4 114	5 788
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 404	2 497
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	13 508	5 498
Требования по прочим операциям	319 927	20 992
Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени)	83 537	90 909
Прочие активы до вычета сформированного резерва	1 397 610	941 037
Сформированный резерв под возможные потери	213 068	211 868
ИТОГО	1 184 542	729 169

4.11 Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций	Номинал (руб.)	Количество акций	Номинал (руб.)
Обыкновенные акции	1 897 032	1450	1 897 032	1450

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.12 Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	1 958	1 791
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1	1
Итого	1 959	1 792

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

4.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	17 859 495	15 871 261
Текущие/расчетные счета	9 670 888	9 431 702
Срочные депозиты	5 484 660	4 280 109
Субординированные займы	2 421 196	2 018 985
Средства в расчетах	282 751	140 465
Физические лица всего, в т.ч.:	24 971 425	24 357 442
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	3 312 376	2 564 259
Вклады	21 659 049	21 793 183
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 830 920	40 228 703

Банк в течение 2018 и 2017 годов не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Банк по состоянию на 1 января 2019 года имеет 12 субординированных займов, четыре из которых бессрочные, а у 8 субординированных займов сроки погашения находятся в интервале с 2022 по 2024 годы (на 1 января 2018 года 12 займов, четыре из которых бессрочные, а у 8 субординированных займов сроки погашения в интервале с 2021 по 2023 годы).



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

4.14 Выпущенные долговые обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Дисконтные векселя	158 610	55 617
Процентные векселя	1 209 908	1 003 172
Итого	1 368 518	1 058 789

Дисконтные и процентные векселя, выпущенные банком в 2018г. и 2017г., не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей 2020г. и, соответственно, 2018г. Банк не допускал неисполнения своих обязательств по погашению векселей.

4.15 Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	701 087	378 390
Обязательства перед бюджетом по налогам	22 169	16 141
Средства, поступившие на корсчет, до выяснения	625	4 132
Обязательства по прочим операциям	137 588	167 173
Доходы будущих периодов	0	2
Итого	861 469	565 838

По ст. «Средства, поступившие на корсчет до выяснения» (счет 47416) отражены платежи на сумму 625 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 132 тыс. руб.), зачисленные на корреспондентский счет и не отнесенные на соответствующий счет получателя из-за неправильного указания в платежных документах реквизитов получателя. После выяснения реквизитов платежи на сумму 258 тыс. руб. (2017г – 1 151 тыс. руб.) были зачислены на счета клиентов, на сумму 367 тыс. руб. (2017г. – 2 981 тыс. руб.) прошел возврат в банк плательщика из-за неправильного указания реквизитов получателя.

В статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям, и операциям с резидентами оффшорных зон» отражены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, операций с резидентами оффшорных зон Банк не проводил.

4.16 Отложенное налоговое обязательство уменьшающее переоценку основных средств на сумму 59 322 тыс. руб. (2017г. в сумме 42 920 тыс. руб.).

4.17 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Внебалансовые обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018

Для аудиторских
проверок
46

Безотзывные обязательства кредитного характера, всего, В том числе:	11 002 442	8 887 200
неиспользованные кредитные линии, безотзывные обязательства	3 088 561	4 416 059
гарантии и поручительства	7 913 881	4 471 141

4.17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 01.01.2019г	Оценка на основе коти- ровок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани- ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназна- ченные для торговли	120 588	-	-	120 588
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания)	-	-	517 025	517 025
Итого	120 588	-	517 025	637 613

На 01.01.2018г	Оценка на основе ко- тировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани- ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназна- ченные для торговли	657 515	-	-	657 515
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания)	-	-	421 548	421 548
Итого	657 515	-	421 548	1 079 063

5. ПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

	2018 год			2017 год		
	формирование	восстановле- ние	изменение	формирова- ние	восстановле- ние	Изменение
Ссудная задолженность	5 731 139	5 346 188	384 951	7 523 729	7 458 407	65 322

47

Начисленные проценты	276 052	238 923	37129	156 912	104 169	52 743
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 352	-	7 352	7 352	-	7 352
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 966	-	2 966	-	-	-
Прочие активы	134 767	77 137	57 630	94 936	56 156	38 780
Условные обязательства кредитного характера	1 856 343	1 792 556	63 787	1 636 395	1 636 565	-170
Итого за отчетный период	8 008 619	7 454 804	553 815	9 419 324	9 255 297	164 027

5.2 Информация об операционных доходах и расходах.

(тыс.руб.)

ДОХОДЫ	2018 год	2017 год
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	3 205	1 478
от операций по выпущенным долговым ценным бумагам	1 620	-
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	13 286	756
от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	26 983	24 654
от оказания консультационных и информационных услуг	21 642	13 553
доходы от аренды	200 365	156 420
неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств	2 195	1 938
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 931	-
от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	20 684	31 873
прочие доходы	3 795	6 006
от операций с основными средствами и НМА	55 968	1 801
от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 828	956
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	14 785	5 323
Итого операционные доходы	368 287	244 758
РАСХОДЫ	2018 год	2017 год
от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	212 530	5 502
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации	18 089	4 114
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	75 695	118 073
прочие расходы	4 540	21 569
на содержание персонала	1 610 275	1 504 737
по операциям с основными средствами и НМА	335 892	283 001
Амортизация ОС и НМА	133 364	94 550

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 48

организационные и управленческие расходы	1 076 065	1 282 004
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	30 911	24 708
Итого операционные расходы	3 497 361	3 338 258

5.3 Информация о расходах на содержание персонала.

(тыс.руб.)

	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	1 255 700	1 176 652
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	351 603	326 121
Расходы на обучение	1 399	1 571
Прочие выплаты персоналу	1 573	393
Итого за отчетный период	1 610 275	1 504 737

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2018 году составила 57,53 тыс. руб. (2017 год: 56,98 тыс. руб.).

5.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

(тыс. руб.)

ДОХОДЫ	2018 год	2017 год
От открытия и ведения банковских счетов	68 172	59 358
От расчетного и кассового обслуживания	449 395	398 180
От операций с валютными ценностями	2 245	1 359
От осуществления переводов денежных средств	410 700	296 695
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	254 335	124 832
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7 450	9 666
От других операций	47 749	23 623
Итого за отчетный период	1 240 046	913 713
РАСХОДЫ	2018 год	2017 год
по операциям с валютными ценностями	38 422	22 929
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	40 294	38 480
расходы за услуги по переводам денежных средств	217 008	148 451
расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 433	1 175
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	278
другие комиссионные расходы	2 925	2 242
Итого за отчетный период	303 082	213 555
Чистый комиссионный доход	936 964	700 158

5.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Для аудиторских
заключений 49

Расходы по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие статьи в тыс. руб.:

(тыс. руб.)

	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	165 972	168 593
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	134 986	125 758
Расходы по налогу на имущество	17 687	12 283
Расходы по прочим налогам и сборам	3 856	4 188
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	322 501	310 822

В течение 2018 и 2017 годов ставка налога на прибыль установлена в размере 20% по общей налоговой базе, ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

(тыс. руб.)

	2018г.	2019г.
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	630 886	489 516
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017:20%)	126 177	97 903
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	45 819	73 303
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	-6 024	-2 613
Расходы по налогу на прибыль за год	165 972	168 593

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Политика и процедуры управления капиталом

В АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления капиталом является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, при поддержании оптимальной величины и структуры капитала, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности.

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России №646-П от 04.07.2018г. "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и №180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4.5%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6.0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8.0%).

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Общий совокупный доход Банка за 2018г составил 530 523 тыс. руб., в т.ч. прибыль за год 454 914 тыс. руб. и прочий совокупный доход 65 609 тыс. руб. (на 01.01.2018г: 320 923 тыс. руб., в т.ч. прибыль за год 320 923 тыс. руб. и прочий совокупный доход 0 тыс. руб.)

Инструменты собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
--	---------------	---------------

БАНК «ФОРА-БАНК» (АО)
 Для аудиторских
 (тыс. руб.)
 На 01.01.2019

Основной капитал	4 986 670	4 476 614
уставный капитал	2 750 696	2 750 696
эмиссионный доход	77 778	77 778
резервный фонд	412 604	412 604
нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 193 917	692 590
Прибыль текущего года	4 153	-
субординированный кредит	833 647	691 202
нематериальные активы	248 959	148 256
Вложения в иные источники собственных средств	37 166	-
Дополнительный капитал	2 126 369	1 649 925
прибыль текущего года	464 346	272 214
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	171 733	171 733
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	-	38 520
субординированный кредит	1 490 290	1 244 498
Итого собственных средств (капитала) Банка	7 113 039	6 126 539

Банк, управляя собственным капиталом, в 2018 и 2017 году обеспечил покрытие сложившегося уровня рисков.

Инструменты для Управления собственным капиталом, применяемые Банком традиционные:

- Выпуск обыкновенных акций для увеличения уставного капитала;
- Привлечение субординированных кредитов (депозитов);
- Распределение прибыли в Фонды Банка.

На 01.01.2019г. На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Уставный капитал 2750696 2750696

Уставный капитал банка включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций	Номинал (руб.)	Количество акций	Номинал (руб.)
Обыкновенные акции	1 897 032	1 450	1 897 032	1 450

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью.

На 01.01.2019г. На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Эмиссионный доход 77778 77778

Резервный фонд формируется в соответствии с российским законодательством и Уставом Банка, предусматривающими формирование фонда в размере не менее 15% от уставного капитала Банка. За отчетный период не производилось отчисление в резервный фонд.

На 01.01.2019г. На 01.01.2018г.

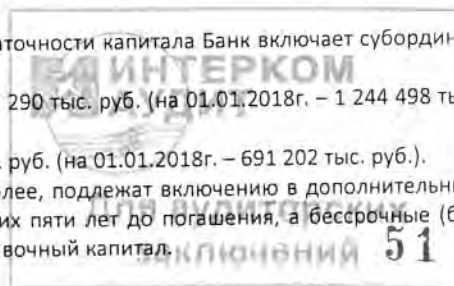
(тыс. руб.)

Резервный фонд 412 604 412 604

Субординированные займы. При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает субординированные займы:

- в состав дополнительного капитала на 01.01.2019г. в сумме 1 490 290 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 1 244 498 тыс. руб.);
- в состав добавочного капитала на 01.01.2019г. в сумме 833 647 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 691 202 тыс. руб.).

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в дополнительный капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения, а бессрочные (без ограничения срока) субординированные займы, подлежат включению в добавочный капитал.



По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. все договора субординированных займов приведены в соответствие с Положением Банка России от 04.07.18 № 646-П, амортизация начислялась в размере 97 259 тыс. руб. (на 01.01.2018 в размере 83 285 тыс. руб.).

Дивиденды акционерам в 2018, 2017 годах не выплачивались. Банк reinvestирует заработанную прибыль в собственный капитал. Это делается для расширения деятельности Банка.

Прибыль отчетного периода в целях расчета собственных средств(капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России №395-П (Базель III) представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Финансовый результат отчетного периода	464 914	320 923
Доходы будущих периодов	-	2
Расходы будущих периодов	568	45 579
Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	-	4 153
величина резерва, фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-7 285
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного периода	464 346	272 214

Показатели, уменьшающие сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала, представлены следующим образом:

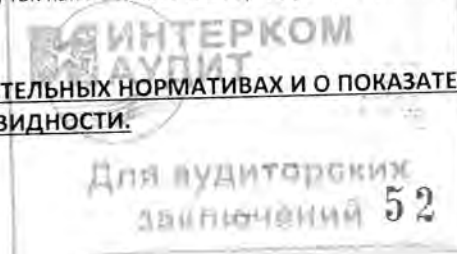
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	248 959	118 605
Вложения в иные источники собственных средств	37 166	-
убыток текущего года	-	-
Итого	286 125	118 605
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Нематериальные активы	-	29 651
Итого	-	29 651
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	38 520
Итого	-	38 520

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 245,07 рублей (за 2017 год: базовая прибыль на акцию составила -169,17 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 464 914 тыс. рублей (за 2017 год величина чистой прибыли составила 320 923 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 1 897 032 штук (за 2017 год: 1 897 032 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.



Показатель финансового рычага рассчитывается кредитными организациями в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

	На 01.01.2019г (процент)	На 01.01.2018г. (процент)
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,6	8,8

В течение 2018 и 2017 годов Банк стабильно выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

За 2018 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 106 455 тыс. руб. (в 2017 году использование 1 337 321 тыс. руб.).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2018г в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 210 314 тыс.руб. (в 2017 г – 252 186 тыс.руб.).

Ниже представлена таблица сумм, содержащихся в статьях о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	7 915 278	7 808 823
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.:		
-средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери	18 089	358 310
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806	7 933 367	8 167 133

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было, кроме обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

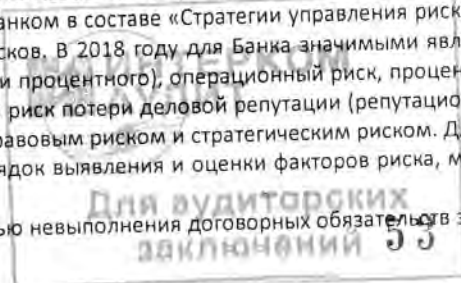
Ниже в таблице представлена информация существенных операций, не требующих использования денежных средств:

	2018 год	2017 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам	353 971	709 677

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

На 2018 год в рамках требований Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком в составе «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» определен перечень значимых рисков. В 2018 году для Банка значимыми являлись: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного и процентного), операционный риск, процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации, регуляторный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск). Помимо значимых рисков Банк осуществляет управление также правовым риском и стратегическим риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизмы мониторинга, контроля и минимизации.

Кредитный риск – риск убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.



Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В Банке создано и функционирует независимое структурное подразделение - Служба управления рисками (далее - СУР), обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от подразделений, принимающих риски. В составе СУР функционирует Отдел мониторинга за крупными кредитными рисками.

Одной из основных задач СУР является выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, контроль за объемами значимых для Банка рисков и за совокупным объемом риска, принятым Банком. Для выполнения поставленных задач СУР определяет методологию оценки и управления каждым из значимых рисков и потребности в капитале, разрабатывает унифицированные формы отчетов, формируемых в составе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет создание и ведение баз данных, необходимых для целей риск-менеджмента, доводит результаты оценки и управления рисками до высшего руководства Банка.

СУР осуществляет функции по идентификации, оценке, мониторингу и составлению отчетности о степени подверженности Банка рискам, однако ответственность за принятие оперативных решений по рискам и управлению рисками лежит на органах управления и руководителях подразделений и в конечном итоге на каждом работнике Банка. Кроме бизнес-подразделений, которые несут ответственность за управление рисками, создаваемыми в результате их деятельности, каз-

начейство и финансовый отдел обеспечивают эффективное управление рисками в масштабах Банка не только посредством финансового контроля, но также и посредством создания надежной системы внутреннего риск-ориентированного ценообразования на финансовые ресурсы.

Полномочия Отдела мониторинга за крупными кредитными рисками СУР закреплены в положении об Отделе. Указанный Отдел создан, главным образом, для выполнения задач по выявлению и оценке кредитных рисков:

- на этапе принятия решения о выдаче ссуд в случаях, если ссуды предоставлены связанным с Банком лицам и их величина составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка или величина ссуды составляет 5 (пять) процентов и более от величины собственных средств (капитала) Банка;
 - возникающих при осуществлении Банком операций с кредитными организациями.
- Органами и подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:
- Совет директоров Банка,
 - Исполнительные органы управления Банка (Правление, Председатель Правления),
 - Служба управления рисками,
 - Кредитные комитеты (Банка и филиалов),
 - Структурные подразделения (руководители подразделений (в том числе Филиалов), сотрудники подразделений (в том числе ответственные сотрудники филиалов за выявление, мониторинг, контроль, сбор и предоставление информации по конкретным рискам в Головной банк),
 - Служба внутреннего контроля,
 - Служба внутреннего аудита.

В целях создания условий для эффективного управления рисками в Банке разделены полномочия и ответственность за реализацию принципов управления рисками между Советом директоров и исполнительными органами, а также определены функциональные обязанности должностных лиц и подразделений, включенных в систему управления рисками.

В Банке в течение 2018 года действовали «Стратегия развития деятельности Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) на период до 2020 года» с изменениями и дополнениями и «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

Управление рисками является основополагающим элементом стратегического управления и внутреннего контроля. Основной целью стратегии управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

Повышение качества управления рисками (как составной части корпоративного управления) достигается Банком путем:

- постепенной реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, принятых на их основе рекомендаций Банка России;
 - применения используемых в международной банковской практике методов управления рисками, включая экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий и методы стресс-тестирования;
 - постоянного мониторинга рисков, внедрения информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников;
 - эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля (создание системы управления банковскими рисками, не только обеспечивающей эффективную защиту от принятых рисков, но и носящую предупредительный характер);
 - реализации мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню риска;
 - минимизации регуляторного риска (в том числе за счет повышения уровня корпоративной культуры, соблюдения норм профессиональной этики, правил корпоративного поведения, противодействия коррупции, коммерческому подкупу и конфликту интересов), операционного (в том числе соблюдение принципа «Знай своего служащего»), правового риска, а также рисков несоблюдения требований информационной безопасности, риска потери деловой репутации (соблюдение принципа «Знай своего Клиента»);
 - повышенного внимания вопросам управления рисками, связанным с деятельностью филиалов;
 - исключения принятия исполнительными органами управления Банка и служащими Банка не контролируемых и не регламентируемых решений, связанных с банковскими рисками;
 - вынесения на одобрение Совета директоров, а в предусмотренном законодательством Российской Федерации или Уставом Банка случае на одобрение Общего собрания акционеров, не предусмотренных (не соответствующих) Стратегии развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок;
 - отказа от принятия чрезмерных рисков;
 - повышенного внимания вопросам обеспечения надежности банковской автоматизированной системы, ее резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанной системы в случае негативного воздействия на нее внешних факторов (событий);
 - постепенного усиления роли и ответственности Совета директоров Банка, в том числе в вопросах мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Повышение финансовой устойчивости достигается в основном путем увеличения капитала Банка, улучшения его качества и обеспечения достаточного уровня покрытия принимаемых Банком рисков.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) риска;
- оценка риска;
- минимизация риска (снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления);
- мониторинг риска (осуществление постоянного контроля за уровнем рисков).

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. Риски признаются значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. Другие риски могут быть признаны значимыми на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Результатом процедуры идентификации значимых рисков является «Перечень значимых рисков», утверждаемый Советом директоров в составе «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)». Пересмотр «Перечня значимых рисков» производится Советом директоров не реже чем один раз в год (в рамках процесса пересмотра документов, регламентирующих ВПОДК), а также при существенном изменении профиля и объема операций Банка, окружающей среды или внутренних процессов.

В отчетном периоде для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банком применялись методы, установленные нормативно-правовыми актами Банка России, а именно: Положением от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использовал гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У.

Для оценки риска ликвидности применялись методы, рекомендованные Банком России, такие как: метод коэффициентов, основанный на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств; метод платежного календаря; расчет показателя краткосрочной ликвидности.

Оценка нефинансовых рисков осуществлялась качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Ниже в таблице 2 приведены основные механизмы ограничения и снижения рисков, возможные к применению Банком. Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска и отражается во внутренних документах, регламентирующих процесс управления отдельными видами значимых рисков Банка.

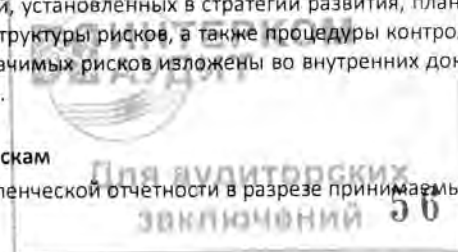
Таблица 2

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высоко рискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Поиск гарантов
Локализация	Трансфер (хеджирование)
	Создание венчурных предприятий
	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диссипация	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков устанавливаются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Подробно процедуры контроля значимых рисков изложены во внутренних документах, регламентирующих порядок управления значимыми рисками в Банке.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация об основных разработанных внутренних формах управленческой отчетности в разрезе принимаемых Банком рисков представлена в таблице:



Наименование документа, мероприятие по контролю	Наименование банковского риска. Пользователь	Ответственное подразделение	Периодичность
Расчет нормативов достаточности капитала и максимального значения риска на одного заемщика Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н6, Н25	Риск достаточности капитала Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Финансовый отдел, Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет фактического значения риска мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)	Риск ликвидности. Органы управления. СУР	Отдела учета и отчетности кредитных операций, Казначейство	Ежедневно
Расчет фактического значения риска долгосрочной ликвидности, Н4	Риск ликвидности. Органы управления, СУР	Отдела учета и отчетности кредитных операций, Финансовый отдел.	Ежедневно
Расчет максимального размера крупных кредитных рисков	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет совокупной величины риска по инсайдам банка	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет использования средств Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Кредитный риск, риск ликвидности Органы управления	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Анализ соответствия активов и пассивов по срокам привлечения и размещения	Риск ликвидности Органы управления	СУР	Ежемесячно
Платежный календарь дня	Риск ликвидности Органы управления, СУР	Казначейство, Департамент кредитования, Департамент привлечения ресурсов, Департамент операций на открытых рынках, Операционный отдел, Кассовое управление, Отдел учета внутрибанковских операций	Ежедневно
Платежный календарь с прогнозом поступления и оттока средств	Риск ликвидности Органы управления	Казначейство	Ежедневно
Контроль за формированием доходов и расходов Банка и выполнения плановых показателей банка	Органы управления	ПЭУ	Ежемесячно
Анализ кредитного портфеля Банка; Движение по счетам заемщиков Своевременность уплаты процентов Своевременность погашения задолженности Профессиональное суждение о заемщиках Корректировка резерва на возможные потери по ссуде Изменение категории качества кредита Размер кредитного риска Размер доходов и расходов в результате корректировки резерва.	Кредитный риск Органы управления, Департамент кредитования	Департамент кредитования, СУР	Ежедневно Ежедневно Ежедневно Ежеквартально Ежемесячно По запросу
Проверка залогов по кредитам	Кредитный риск Органы управления, Департамент кредитования	Департамент кредитования, Служба экономической безопасности	Ежемесячно По запросу
Отчет о значимых рисках, включая информацию о выполнении обязательных нормативов	Органы управления	СУР	Ежемесячно, ежеквартально
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Органы управления	СУР	Ежемесячно, ежеквартально
Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках	Органы управления	СУР на основе информации всех подразделений	На постоянной основе
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Органы управления, Заинтересованное подразделение	СУР	По мере выявления указанных фактов
Отчет о результатах стресс-тестирования	Органы управления	СУР	Ежеквартально, ежегодно
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Органы управления	СУР	Ежегодно
Информация об операциях клиентов банка, подлежащих обязательному контролю, а также о выявленных сделках, носящих признаки необычных и подозрительных	Органы управления, СУР	Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	Ежедневно

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 57

Выявленные нарушения процедуры принятия решения и оценки риска. Отчет о проверках. Информация об устранении выявленных нарушений и замечаний	Органы управления, СУР	Служба внутреннего аудита	При выявлении и по факту
Контроль предписаний налоговых органов	Органы управления, СУР, СВК	Бухгалтерия	На пост. основе
Отчет об организации управления правовым риском	Органы управления, СУР	Правовой департамент	Ежеквартально
Оценка уровня правового риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально
Оценка уровня репутационного риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально
Оценка уровня стратегического риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально
SWOT-анализ	Органы управления	Финансовый отдел	Ежеквартально
Отчет СВК о проведенной работе за год	Председатель Правления, Правление, СУР	СВК	Ежегодно

ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЫНКОВ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.

Область привлечения и размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно Российской Федерацией, вследствие чего географический анализ в финансовой отчетности Банка, исходя из принципа несущественности, не представлен.

Информация в отношении каждого значимого вида рисков

Кредитный риск

- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков; отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга; отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования; отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска; высокой концентрации кредитного риска; завышенной стоимости обеспечения; отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения; неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения; неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- соблюдение процедур рассмотрения обращений на получение кредита связанных с Банком лиц;
- получение залога (недвижимого имущества, долговых ценных бумаг, залог прав) и поручительств организаций и физических лиц в качестве обеспечения;
- осуществление мониторинга и последующего контроля просроченной задолженности.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь оценивается с учетом статистического анализа, опыта и профессионального суждения. Мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система контроля уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе внутренних документов Банка, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдение установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации:

- предварительный контроль осуществляется до момента проведения операций подразделениями, уполномоченными на проведение операций в рамках лимитов риска, и подразделениями, оформляющими сделки;
- текущий контроль осуществляется на стадии проведения операций до момента отражения на балансе Банка;
- последующий контроль осуществляется на основании отчетов об использовании лимитов риска, формируемых подразделениями, оформляющими операции, Службой управления рисками, а также при проведении Службой внутреннего аудита проверок деятельности соответствующих подразделений Банка.

В таблице представлен кредитный риск в отношении балансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера (источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115 и «Сведения об условных обязательствах кредитного характера...» форма 0409155)

На 01 января 2019 года

(тыс. руб.)

Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный	Групповой резерв	Чистая сумма
----------------	--------------------------------------	-----------------	-------------	----------------	------------------	--------------

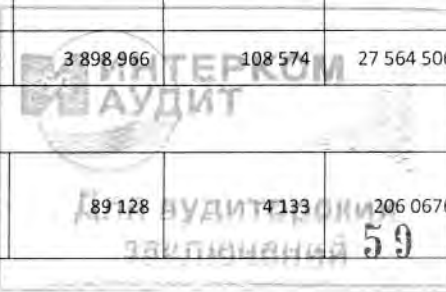


	стандартные	обесцененные			резерв		
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Депозиты в кредитных организациях	-	1197480	-	1197480	11975	-	1185505
Кредиты	1483578	30355053	890310	32728941	3759513	28733	28940695
Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам по приобретению права требования	37707	418564	403133	859404	254895	35526	568983
Расчеты по факторинговым операциям	47852	2734	-	50586	27	-	50 559
Требования по получению процентных доходов	8146	238789	24475	271410	102705	298	168407
ИТОГО	1577283	32212620	1317918	35107821	4129115	64557	30914149
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	135781	1872538	196418	2204737	52920	4477	2147340
Выданные гарантии и поручительства	20325	8020794	0	8041119	263734	0	7777385
ИТОГО	156106	9893332	196418	10245856	316654	4477	9924725

На 01 января 2018 года

(тыс. руб.)

Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	стандартные	обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Депозиты в кредитных организациях	-	309 423	-	309 423	3 094	-	306 329
Кредиты	1 236 072	27 365 629	913 412	29 515 113	3 477 779	39 094	25 998 240
Учетные векселя	295 034	-	-	295 034	-	-	295 034
Требования по сделкам по приобретению права требования	59 008	513 560	534 456	1 107 024	277 884	65 796	763 344
Расчеты по факторинговым операциям	40 893	5 641	-	46 534	72	-	46462
Требования по получению процентных доходов	14 033	271 243	13 642	298 918	140 137	3 684	155 097
ИТОГО	1 645 040	28 465 496	1 461 510	31 572 046	3 898 966	108 574	27 564 506
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	323 255	1 667 314	163 368	2 153 937	89 128	4 133	206 0676



Выданные гарантии и поручительства	565 347	4 222 270	-	4 787 617	164 083	-	4 623 534
ИТОГО	888 602	5 889 584	163 368	6 941 554	253 211	4 133	6 684 210

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

К активам, подверженным кредитному риску, относятся реструктурированные ссуды.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Ссуды, всего, в том числе реструктурированные ссуды:	33 638 931	30 668 671
- сумма (тыс. руб.)	5 298 741	5 972 647
- доля в общей сумме ссуд (%)	15.75%	19.47%

Виды реструктуризации, используемые в Банке: пролонгация, уменьшение процентной ставки, увеличение лимита выдачи кредитной линии, изменение графика аннуитетных платежей.

Общий объем актива по сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, непогашенного в срок (с учетом непогашения в срок части требования) по состоянию на 1 января 2019 года составляет 2 411 512 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 2 610 057 тыс. руб.) (источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115). из них по срокам:

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	-	-	-	46 697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	49 597	229 269	176 481	842 302	1 297 649
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	110 911	59 864	61 519	834 872	1 067 166
	ВСЕГО	160 508	289 133	238 000	1 723 871	2 411 512

На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	-	-	-	46 700	46 700
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 468	15 197	257 942	804 931	1 108 538
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	72 918	41 817	48 748	1 291 336	1 454 819
	ВСЕГО	103 386	57 014	306 690	2 142 967	2 610 057

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

В текущих условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием экономической конъюнктуры на деятельность заемщиков, и показатели финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности. Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям. Акционеры и руководство Банка имеют четкие намерения адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. Банком определены предпочтительные виды обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам:

- залог недвижимости (ипотека);
- банковские гарантии и долговые обязательства отдельных банков;

Для аудиторских
заключений 60

- залог ценных бумаг, сделки с которыми заключаются в торговых системах (ММВБ, СПББ, РТС и др.) и которые имеют рыночную котировку, а также ценных бумаг, имеющих котировку на неорганизованном рынке;
- залог блокирующих пакетов корпоративных ценных бумаг, сделки с которыми в торговых системах не заключаются, и которые не имеют рыночной котировки;
- залог универсального нового оборудования и транспортных средств;
- залог легко реализуемых товаров в обороте и переработке, в том числе на складе и в пути;
- поручительства субъектов Российской Федерации, местных органов власти;
- поручительства финансово устойчивых предприятий, платежеспособность которых определена в соответствии с собственной методикой Банка по совокупности.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под возможное обесценение.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Поручительства и гарантии	108 003 745	85 017 428
Имущество, в том числе:	38 008 867	39 425 819
недвижимое имущество	19 194 271	18 434 951
транспортные средства	798 436	728 769
прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)	18 016 160	20 262 100
Ценные бумаги	433 920	408 920

Информация по кредитному риску контрагента.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки и не рассчитывает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (кредитный риск контрагента).

Информация о сделках по уступке прав требований

Подвержены кредитному риску также сделки по уступке прав требований. При совершении сделок по уступке прав требований основной целью является получение ресурсов для последующего кредитования клиентов (ипотечного или не ипотечного).

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Кредитный риск передавался полностью (то есть 100%). Непереданного риска нет. В таблице ниже представлена информация о видах уступленных кредитов.

За 2018 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	300 745	0	78	3 145
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	130 905	122 163	91 078	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	1 237 840	117 892	121 307	0
5	Кредиты крупному бизнесу	0	0	0	0
6	ИТОГО	1 669 490	240 055	212 463	3 145

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	141 483	6 300	3 504	61 763



2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	2 431	900	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	138 044	61 498	1 498	-
5	Кредиты крупному бизнесу	-	-	-	-
6	ИТОГО	1 116 342	1 106 735	7 613	9

Денежные средства в оплату по договору уступки права поступили в полном объеме.

Задолженность физического лица перед Банком была закрыта в полном объеме и своевременно в соответствии с заключенным с другим физическим лицом договором уступки права (требования).

Рыночный риск.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов: выявление рыночного риска, оценка рыночного риска, в том числе отдельная оценка каждой составляющей рыночного риска, то есть процентного, фондового, валютного, товарного рисков, мониторинг рыночного риска, контроль и минимизация рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П.

В составе рыночного риска рассчитывался валютный риск, процентный риск и товарный риск. Фондовый риск не рассчитывается в связи с отсутствием элементов для его расчета, предусмотренных Положением №511-П.

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляются на основании «Политики АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском»; «Инструкции о порядке регулирования открытой валютной позиции в течение операционного дня АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»; «Положения по управлению рыночным риском в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, используются следующие системы управления риском: установление лимитов открытых валютных позиций и контроль за их соблюдением, прогнозирование курсов, применение защитных оговорок, хеджирование.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении заданного уровня риска.

В «Политике АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском» в целях осуществления мониторинга валютного риска при осуществлении подразделениями Банка сделок с финансовыми инструментами предусмотрены следующие действия:

- использование инструментов хеджирования;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту;
- проведение аналитической работы;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и выработка рекомендаций по дальнейшей тактике поведения на рынке.

В «Политике АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском» утверждены оптимальные и пограничные значения показателей, используемых для оценки уровня валютного риска. Сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Головному офису и филиалам Банка устанавливаются сублимиты ОВП в процентном соотношении от величины собственных средств Банка. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях защиты Банка и его клиентов от негативного влияния валютного риска Банк использует, в том числе, следующие методы управления валютным риском:

- мониторинг курсов иностранных валют (в т.ч. прогноз курсов) по материалам, размещенным на финансовых сайтах сети Интернет;
- составление прогноза курса рубля с учетом следующих факторов: данные прошлых периодов, учет сезонных колебаний динамики курса, состояния внешней среды, технического анализа;
- определение максимального размера потерь в результате реализации валютного риска по методике VaR.

Ниже представлена таблица совокупного рыночного риска:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	358 716.1	495 623.4
1.1	процентный риск, всего, в том числе:	2 163.6	3 437.5
1.1.1	общий	1 970.6	807.4



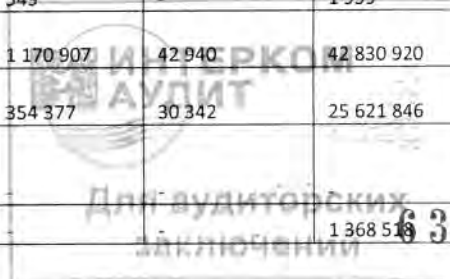
1.1.2.	специальный	192.9	2 630.1
2.	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0
3.	валютный риск, всего, в том числе:	26 495.3	36 177.5
4.	товарный риск, всего, в том числе:	38.5	34.9
4.1.1.	основной товарный риск	32.1	29.1
4.1.2.	дополнительный товарный риск	6.4	5.8

В целом система контроля уровня рыночных рисков Банка реализуется на основе внутренних нормативных документов Банка, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных рыночному риску, соблюдения установленных лимитов рыночного риска, своевременное проведение их актуализации:

- предварительный контроль осуществляется до момента проведения операций подразделениями, уполномоченными на проведение операций в рамках лимитов рыночного риска, и подразделениями, оформляющими сделки;
- текущий контроль осуществляется на стадии проведения операций до момента отражения на балансе Банка;
- последующий контроль осуществляется на основании отчетов об использовании лимитов рыночного риска, формируемых подразделениями, оформляющими операции, Службой управления рисками, а также при проведении проверок уполномоченными подразделениями Банка.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:
По состоянию на 01.01.2019г.

Наименование статьи	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 303 459	1 544 768	1 071 543	128 152	5 047 922
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 623 869	-	-	-	1 623 869
Обязательные резервы	315 822	-	-	-	315 822
Средства в кредитных организациях	226 377	1 218 465	107 677	24 879	1 577 398
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 588	-	-	-	120 588
Чистая ссудная задолженность	34 457 556	3 370 963	17 223	-	37 845 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	720 509	-	-	-	720 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	293 677	-	-	-	293 677
Требования по текущему налогу на прибыль	38 760	-	-	-	38 760
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 620 019	-	-	-	1 620 019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	513 589	-	-	-	513 589
Прочие активы	1 137 536	33 880	13 120	6	1 184 542
Всего активов	43 055 939	6 168 076	1 209 563	153 037	50 586 615
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1	1 409	549	-	1 959
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	35 371 225	6 245 848	1 170 907	42 940	42 830 920
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	22 793 253	2 443 874	354 377	30 342	25 621 846
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	158 610	1 209 908	-	-	1 368 518



Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 892	-	-	-	1 892
Отложенные налоговые обязательства	59 322	-	-	-	59 322
Прочие обязательства	858 579	2 848	34	8	861 469
Всего обязательств	36 449 629	7 460 013	1 171 490	42 948	45 124 080
Чистая позиция	6 606 310	-1 291 937	38 073	110 089	5 462 535
Справочно:					
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 626 650	248 134	213 777	-	3 088 561
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 893 411	20 470	-	-	7 913 881
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 395 205	749 732	833 633	98 308	4 076 878
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	3 217 378	-	-	-	3 217 378
Обязательные резервы	294 086	-	-	-	294 086
Средства в кредитных организациях	425 872	543 555	183 428	14 108	1 166 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657 515	-	-	-	657 515
Чистая ссудная задолженность	29 741 209	2 741 213	20 658	306 329	32 809 409
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	727 861	-	-	-	727 861
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 344 873	-	-	-	1 344 873
Требования по текущему налогу на прибыль	71 282	-	-	-	71 282
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 078 468	-	-	-	1 078 468
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	891 818	-	-	-	891 818
Прочие активы	579 536	147 324	2 266	43	729 169
Всего активов	41 131 017	4 181 824	1 039 985	418 788	46 771 614
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1	1 401	390	-	1 792
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	32 540 172	6 049 043	1 321 359	319 129	40 228 703
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21 882 643	2 568 093	417 674	-	24 868 410
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	55 617	1 003 172	-	-	1 058 789
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 347	-	-	-	5 347
Отложенные налоговые обязательства	42 920	-	-	-	42 920
Прочие обязательства	563 050	2 672	116	-	565 838

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений

Всего обязательств	33 207 107	7 056 288	1 321 865	319 129	41 903 389
Чистая позиция	7 923 910	-2 874 464	-281 880	99 659	4 868 225
Справочно:					
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 309 262	57 855	48 942	-	4 416 059
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 457 289	11 046	2 806	-	4 471 141
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Процентный риск

Факторы возникновения процентного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска (изменение в уровне процентных ставок на рынке; изменение спреда между ставкой размещения и привлечения средств);
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

К внутренним факторам относятся:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности, изменения в структуре активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску, изменение объемов операций, совершаемых Банком и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Оценка и управление процентным риском осуществляется Банком на основании «Положения по управлению процентным риском в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

Банком установлен перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, по которым рассчитывается величина процентного риска. Для целей оценки влияния изменений процентных ставок на величину доходов в Банке применяется метод измерения процентного риска, основанный на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок («гэп-анализ») по срокам их возврата.

На 1 января 2019г.

(тыс. руб.)

Название статьи	до 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 - 12 мес.	более 1 года
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе просроченная и выкупленная)	9 888 751	5 059 258	4 735 457	10 583 126	9 544 569
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	293 676
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ	9888751	5059258	4735457	10583126	9838245
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	9888751	14948009	19683466	30266592	40104837
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 570 381	3 199 458	4 726 098	8 132 941	12 257 867
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	158 611
ИТОГО ПАССИВОВ	5570539	3199458	4726098	8132941	12416478

Для аудиторских
заключений 65

ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	5570539	8769997	13496095	21629036	34045514
GAP	4318212	1859800	9359	2450185	-2578233
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.78	1.70	1.46	1.40	1.18

На 1 января 2018г.

(тыс.руб.)

Название статьи	до 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 - 12 мес.	более 1 года
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе просроченная и выкупленная)	6 604 196	5 555 688	4 716 407	7 774 362	7 230 499
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 048 230	-	-	-	296 642
Основные средства и нематериальные активы	17 710	17 710	17 710	18 599	88 550
ИТОГО АКТИВОВ	7 670 136	13 243 534	17 977 651	25 770 612	33 386 303
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	6 604 196	5 555 688	4 716 407	7 774 362	7 230 499
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 465 429	3 042 502	2 081 990	10 676 891	9 307 761
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	55 616	-
ИТОГО ПАССИВОВ	4 465 429	3 042 502	2 081 990	10 732 507	9 307 761
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	4 465 429	7 507 931	9 589 921	20 322 428	29 630 189
GAP	3 204 707	2 530 896	2 652 127	-2 939 546	-1 692 070
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.72	1.76	1.87	1.27	1.13

В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам в зависимости от сроков, оставшихся до их погашения. В каждом временном интервале рассчитывается величина ГЭП как разность между суммой активов и суммой обязательств. Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, больше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при увеличении процентных ставок и уменьшаться при падении процентных ставок.

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.19 и на 01.01.18 методом ГЭП-анализа (при одновременном изменении доходности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на 200 базисных пунктов) на период 1 год показывает, что временные различия в сроках погашения предоставленных и привлеченных средств могут оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере.

Контроль процентного риска предполагает контроль со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке. Порядок осуществления контроля (в том числе периодичность) подробно отражены во внутреннем документе, регламентирующем процесс управления процентным риском.

Структура финансовых инструментов, находящихся на балансе Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в течение отчетного периода существенно не менялась, оставалась стабильной.

Объем финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, составил в тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.219	на 01.01.2018
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	40 104 837	33 386 303
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34 045 514	29 630 189

С точки зрения расчетных значений процентного риска уровень процентного риска признается приемлемым. На 01.01.2019 отношение процентного риска к собственным средствам (капиталу) Банка составило 1.75% (на 01.01.2018 – 2.01%). Указанные значения свидетельствуют о том, что разрывы между чувствительными к процентному риску требованиями и обязательствами Банка находятся на невысоком уровне.

Изменений в политике управления процентным риском в отчетном году не было.

Для аудиторских
заключений 66

Риск концентрации

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банком разработана система показателей. Оценка риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Оценка риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Банк обеспечивает контроль за риском концентрации на уровне подразделения (работника), в функции которого входит осуществление контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

Операционный риск

Возникновение операционного риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;

К внешним факторам относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка (изменения в правовом регулировании, налоговых режимов, политические изменения; атаки хакеров, поведение клиентов Банка, природные события типа землетрясений, наводнений, ураганов; пожары, террористические акты, отключение электроэнергии и прочие подобные факторы).

Операционные убытки могут возникать в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов (судебные издержки, взыскания), решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации (штрафные санкции);
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Операционные риски возрастают с ростом объемов банковских операций (рост розничного бизнеса).

Для целей выявления операционного риска осуществляется:

- анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- а) анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- б) анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- в) анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- выявление случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка;
- анализ на этапе разработки всех нововведений, производимых Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), освоение новых направлений деятельности);

- создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Основные методы минимизации операционного риска изложены во внутреннем документе Банка «Положение по управлению операционным риском в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)». К ним относятся:

Ограничение (непринятие) риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

Формирование и актуализация нормативной базы. Данный метод подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска. Это:

- разработка и актуализация нормативных документов по всем действующим направлениям деятельности Банка, операциям и бизнес-процессам;
- наличие порядка согласования сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- разработка нормативной базы Банка по вновь создаваемым направлениям деятельности, операциям и бизнес-процессам.

Реорганизация бизнес-процессов. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций.

Система контроля. В Банке действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Правления Банка. Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- систему подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем структурного подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений клиентов, платежных поручений и т.д.;

- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;

- сверку данных, осуществляемую на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций, в частности на этапах заключения сделки, подтверждения и документарного оформления сделки, расчетов по сделке, учета проведенных операций;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- контроль соблюдения Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Методы кадровой политики. Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование деятельности сотрудников Банка по управлению операционным риском. Данные мероприятия включают в себя:

- внедрение определенных проверочных стандартов при подборе персонала;
- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- улучшение условий труда и материальное стимулирование.

Обеспечение информационной безопасности. Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

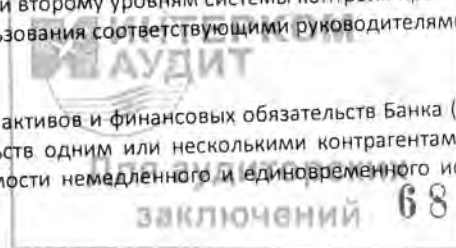
Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в политике информационной безопасности, утвержденной Советом директоров Банка. В целях ограничения операционного риска в Банке разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его полноты и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля (первый уровень - руководители структурных подразделений Банка; второй уровень - Служба управления рисками; третий уровень - Правление Банка).

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретных направлений деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.



Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и кризисных обстоятельствах, избегая при этом возникновения неприемлемых убытков или угрозы для деловой репутации Банка.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами согласно требованиям и рекомендациям Банка России:

- метод коэффициентов (нормативный подход), который основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;

- метод платежного календаря (прогнозирования потоков денежных средств);

- расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, заключающийся в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием подходов, установленных Банком России для подготовки отчетности по форме 0409125. Для целей анализа ниже приведены данные отчета «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (ф.0409125).

На 1 января 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7877668	7877668	7877668	7877668	7877668	7877668
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	119866	119866	119866	119866	119866	119866
Ссудная и приравненная к ней задолженность (ссуды 1-ой и 2-ой к/к)	4278291	9884655	14481708	18623962	28271435	34204631
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	293676
Прочие активы	194246	199127	199288	199397	199576	210658
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	12470071	18081316	22678530	26820893	36468545	42706499
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций и Центрального Банка РФ	1958	1958	1958	1958	1958	1958
Средства клиентов, из них:	13091808	17989454	20578410	25197669	33099070	44308354
вклады физических лиц	1324944	3117402	6016346	10284070	17638320	23765155
Выпущенные долговые обязательства	1209908	1209908	1209908	1209908	1209908	1368519
Прочие обязательства	118099	118321	118565	118565	118566	120121
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	14421773	19319641	21908841	26528100	34429502	45798952
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	222168	646904	1999676	2392363	4102501	10128959
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-2173870	-1885229	-1229987	-2099570	-2063458	-13221412
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности в %	-15.1	-9.8	-5.6	-7.9	-6	-28.9

На 1 января 2018года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	657 515	657 515	657 515	657 515	657 515	657 515
Ссудная и приравненная к ней задолженность (ссуды 1-ой и 2-ой к/к)	3 780 350	6 640 677	11 651 676	16 629 138	23 744 984	30 322 401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-



Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 346 406
Прочие активы	208 177	209 557	209 647	209 813	210 816	947 285
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	13 799 711	16 661 418	21 672 507	26 650 135	33 766 984	41 377 512
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций и Центрального Банка РФ	1 791	1 791	1 791	1 791	1 791	1 791
Средства клиентов, из них:	12 162 179	15 066 349	18 300 268	20 616 578	32 029 066	40 995 068
вклады физических лиц	1 202 699	2 888 014	4 731 569	6 755 040	17 489 722	23 824 281
Выпущенные долговые обязательства	1 003 172	1 003 172	1 003 172	1 003 172	1 058 789	1 058 789
Прочие обязательства	225 419	226 604	226 863	226 863	227 021	227 023
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	13 392 561	16 297 916	19 532 094	21 848 404	33 316 667	42 282 671
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	250 883	290 590	2 854 872	3 655 931	4 688 782	6 625 078
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	156 267	72 912	-714 459	1 145 800	-4 238 465	-7 530 237
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности в %	1.2	0.4	-3.7	5.2	-12.7	-17.8

Сбор необходимой информации о текущем и прогнозном состоянии требований и обязательств в целях контроля состояния ликвидности Банка осуществляется с использованием информационных систем Банка. Информационные системы, функционирующие в Банке, обеспечивают:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью Банка;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчетов, позволяющих осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.
- Процедуры управления ликвидностью включают:
- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
 - поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
 - активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
 - мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
 - поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Ценные бумаги торгового портфеля, имеющие котировки активного рынка, относятся к категории краткосрочных, так как данный портфель включает высоколиквидные бумаги. При расчете объема средств, который Банк сможет привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств, учитывается, что указанные ценные бумаги будут реализованы Банком положительной переоценкой (однодневные) или минимальным дисконтом, так как риск ликвидности в них отсутствует.

В течение отчетного периода Банк исполнял все свои обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Случаев возникновения существенного оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых в отчетном периоде не было. Банк не использует депозиты Банка России для поддержания ликвидности. По результатам ежеквартально проводимого стресс-тестирования в течение отчетного периода отмечалась достаточность источников финансирования, которые могли быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемые финансовые активы, денежные средства), то есть для покрытия моделируемых согласно утвержденным сценариям стресс-тестирования оттоков денежных средств. Управление риском концентрации в базе фондирования Банк осуществляет с учетом принципа диверсификации источников фондирования. Ни один источник ликвидности не может составлять более 50% от общей базы фондирования Банка.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

К процедурам по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности относятся следующие:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- планирование уменьшения текущих платежей клиентов;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 70

- снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды и их перенос на другие временные периоды;

- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;

- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды;

- планирование продажи ликвидных активов;

- планирование продажи материальных активов.

Подробно порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности, в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности изложен во внутреннем документе «План восстановления финансовой устойчивости АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», в том числе предусматривающий выполнение мероприятий в случае нарушения каких-либо показателей (индикаторов), используемых для целей контроля за состоянием ликвидности.

Регуляторный риск

В течение 2018 года регуляторный риск находился на приемлемом для Банка уровне. Исполнительным органам Банка на рассмотрение был предоставлен ежегодный «Отчет Службы внутреннего контроля Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) исполнительным органам управления о проведенной работе в 2018 году», включающий в себя информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями п. 4.(1).17 Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Информация о принимаемых рисках раскрывается в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<https://www.forabank.ru/>) не позднее 121 рабочего дня после наступления 1 января 2019 года.

10. Операции со связанными с Банком сторонами.

На результаты деятельности и финансовое положение банка могут влиять его взаимоотношения со связанными сторонами. По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств на счетах не превышал соответственно 0.06% и 0.18% (на 1 января 2018 года соответственно 0.09% и 0.18%) балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, т.е. можно считать влияние этих операций на финансовый результат Банка несущественным.

(тыс. руб)

	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты, выданные клиентам						
остаток на 1 января	-	-	259	259	17 426	23659
выдано за год	66 882	46138	9 201	2546	31 925	18727
погашено за год	66 274	46137	5 950	2546	39 353	30082
влияние курсовых разниц	12	-1	-	-	1 803	5122
остаток за 31 декабря	620	-	3 510	259	11 801	17426
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	29	-	4	203
Средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	43 892	29276	18 947	19780	29 353	36746
привлечено за год	4 128 686	4422465	804 799	220482	1 310 074	612207
возвращено за год	4 064 395	4398223	680 420	222434	1 306 098	619024
влияние курсовых разниц	92 197	-9626	7 673	1119	1 180	-885
остаток за 31 декабря	200 380	43892	150 999	18947	34 509	29044
Полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	453 202	474599	-	-	68 178	63173
привлечено за год	-	-	-	-	-	-
возвращено за год	-	-	-	-	-	-

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 71

влияние курсовых разниц	83 092	-21397	-	-	10 488	5005
остаток за 31 декабря	536 294	453202	-	-	78 666	68178
остатки кредитных линий	13 326	12 887	1 332	1 041	23 123	11 468
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	144	60	337	42	818	2067
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	75	-	730	7756	1 273	956
процентные расходы по субординированным займам	32 713	30354			4 677	4159
комиссионные доходы	651	762	202	103	258	81
расходы по операционной аренде	97	91	-	-	242	261

11. Информация о системе оплаты труда

Описание сферы применения системы оплаты труда

Внутренними документами Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами).

Политика в области системы оплаты труда АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) утверждается Советом директоров Банка 30.09.2015 (протокол №397 от 30.09.2015)

Согласно подп. 3.2.4 п. 3.2 Политики одним из основных принципов в области системы оплаты труда является принцип полноты содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, неукоснительность их соблюдения, который «означает, что должны быть регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком (такие как компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на дорогостоящее жилье работникам, компенсация расходов на обучение, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты (задачи), которые должны неукоснительно соблюдаться».

Порядок определения оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), утвержденный Советом директоров Банка 30.09.2016 (протокол №449 от 30.09.2016).

Согласно Порядку Правлением Банка может быть принято решение о выплате членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, компенсаций расходов на жилье, компенсаций расходов на страхование, пенсионных отчислений и иных аналогичных выплат. Компенсационные выплаты, размер которых отражен в заключенном с работником договоре, не корректируются с учетом принимаемых Банком рисков. Общий размер компенсационных выплат утверждается в составе финансового плана на текущий финансовый год.

Соответствующие выплаты категориям работников, на которых не распространяется указанный выше Порядок, регламентируются иными внутренними документами Банка в области системы оплаты труда, в частности «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество) от 16 апреля 2009 года, утвержденное Правлением АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (протокол № 31-01/04-09), Положением о материальном стимулировании (текущем премировании) работников Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество) от 29 декабря 2011 года, утвержденное Правлением АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (протокол № 148/12-11), действующими в части, не противоречащей указанному выше Порядку.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Во внутренних документах Банка содержатся соответствующие положения.

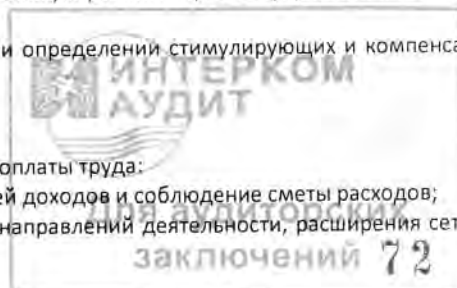
Политика в области системы оплаты труда Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) утверждена Советом директоров Банка 30.09.2015 (протокол №397 от 30.09.2015).

Согласно Политики основными принципами материального и иного стимулирования органов управления и иных служащих являются, в том числе:

- учет количественных и качественных показателей деятельности при определении стимулирующих и компенсационных выплат;
- учет уровней рисков, которым подвергается (подвергся) Банк.

Критерии эффективности организации и функционирования системы оплаты труда:

- рост прибыльности Банка, достижение запланированных показателей доходов и соблюдение сметы расходов;
- достижение запланированных показателей в разрезе продуктов и направлений деятельности, расширения сети присутствия;



- поддержание принятых рисков на уровне, не угрожающем интересам вкладчиков и кредиторов, соблюдение установленных лимитов риска;
- минимизация операционных ошибок и потерь Банка;
- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок определения оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) утвержден Советом директоров Банка 30.09.2016 (протокол №449 от 30.09.2016).

Согласно Порядка в рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда, который определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Правлением утвержден Перечень должностей работников, принимающих риски (включая членов исполнительных органов), содержащий перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов Банка), включающий в том числе работников Банка, указанных в приложении 2 к Инструкции №154-И.

Совет директоров ознакомился и принял к сведению утвержденный Правлением и рассмотренный Комитетом по кадрам (назначениям) и вознаграждениям Совета директоров (протокол Комитета №11 от 29.09.2016) Перечень должностей работников, принимающих риски (включая членов исполнительных органов), Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) (протокол Совета директоров №449 от 30.09.2016).

Описание способов учета текущих и будущих рисков

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности

Согласно Порядка для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Количественные и качественные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты труда.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности

Согласно Политики в области системы оплаты труда АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и Порядка определения оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Согласно Политики в области системы оплаты труда АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и Порядка определения оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом Совет директоров Банка вправе принять решение о сокращении или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информацию о специальном органе кредитной организации

Членами Комитета по кадрам и назначениям являются:

1. Игнатян Гайк Сергеевич – Председатель Комитета – Председатель Совета директоров,
2. Артеян Варужан Мнацаканович – Член Комитета – Член Совета директоров,
3. Дукала Томаш Анджей – Член Комитета – Независимый член Совета директоров.

Было проведено 5 заседания в 2018 году.

Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям Совета директоров Банка:

- в целях подготовки решений в области оценки эффективности реализации Кадровой политики Банка (стратегии управления персоналом), оценки организации и функционирования системы оплаты труда на основании информации и материалов, предоставленных лицами (подразделениями), осуществляющими мониторинг системы оплаты труда дает Совету директоров рекомендации;



- предварительно рассматривает проекты внутренних документов Банка, предварительно пересматривает действующие внутренние документы Банка в области системы оплаты труда, дает по ним рекомендации Совету директоров в зависимости от изменения условий деятельности Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- предварительно рассматривает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов Председателя Правления, членов Правления Банка, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, членам Правления, руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководителям (работникам) подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, дает по ним рекомендации Совету директоров;
- дает рекомендации Совету директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда;
- предварительно рассматривает предложения подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также предварительно рассматривает Отчеты о мониторинге системы оплаты труда от лиц (подразделений), осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, дает по ним рекомендации Совету директоров;
- дает предложения Совету директоров по определению критериев признания вознаграждений крупными, предварительно рассматривает вопрос о контроле за выплатой крупных вознаграждений на основании информации и материалов, предоставленных лицами (подразделениями), осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, дает Совету директоров рекомендации;
- формирует предложения Совету директоров в части установления и размера вознаграждений членов Совета директоров, ревизора Банка, Президента Банка;
- рассматривает иные вопросы в области системы оплаты труда по требованию Председателя Совета директоров.

(тыс.руб.)

	2018 г	2017
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат	2 637	1 330 (денежные средства)
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась рассрочка и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат и корректировка вознаграждения, формы выплат	31 612 (денежные средства)	37 685 (денежные средства)
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	2 637	1 330

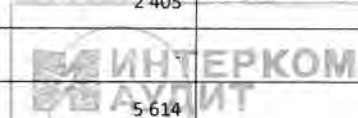
Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка) по состоянию на 01 января 2019 года составила 10 человек (на 01 января 2018 года - 10 человек).

Информация о членах Совета директоров и о членах Правления банка представлена на официальном сайте Банка по ссылке <https://www.forabank.ru/bank-info/rukovodstvo>

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	За 2018 год	За 2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	28 612	24 096
1.1	Расходы на оплату труда	24 809	20 758
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 398	1 753
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	2 405	1 585
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 614	4 322
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	3 000	9 139



Для аудиторских
заключений 74

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками).

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	За 2018год	За 2017год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	6 974	8 015
2	Расходы на премии и компенсации	800	1 521



Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

10 апреля 2019 г.

Балакин С.В.

Юскаев Р.Ш.



Для аудиторских
заключений 75

