

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью отчетности Акционерного коммерческого банка «Фора-Банк» (АО) (далее – «Банк») за 1 полугодие 2019 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год, в соответствии с Указанием № 4983-у от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», и использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2018г. № 4927-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» и от 04.09.2013г. № 3054-у «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Данная пояснительная записка не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а раскрывает информацию, связанную с существенными событиями после составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой финансовой отчетности за 2018г.

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.

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 01.07.2019г Банк имеет 6 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 проспект, 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

Банк имеет 57 дополнительных офисов, 39 операционных касс вне кассового узла, 18 операционных офисов.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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;
- покупка/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 памятными монетами;
- 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, Твери, 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.

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.06.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 30.06.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк не является участником банковской группы. Способом опубликования промежуточной бухгалтерской отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года является размещение на странице сайта кредитной организации по адресу: [//www.forabank.ru](http://www.forabank.ru)

2. 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.

В течение 1 полугодия 2019 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли следующие изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, значительно снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый ЦБ РФ, также снизился с 79,4605 рублей за Евро до 71,8179 рублей за Евро.

Динамика инфляции. Продолжается замедление годовой инфляции. Годовой темп прироста потребительских цен в мае снизился до 5,1% (с 5,2% в апреле 2019 года) и, по оценке на 10 июня, составил 5,0%. При этом начиная с февраля месячные темпы прироста потребительских цен с исключением сезонности находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Кроме того, вклад в замедление роста потребительских цен внесли временные дезинфляционные факторы, включая укрепление рубля с начала текущего года и эффект высокой базы в динамике цен на основные виды моторного топлива.

В мае инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий существенно не изменились, оставаясь на повышенном уровне.

С учетом проводимой денежно-кредитной политики Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,7–5,2 до 4,2–4,7%. Пересмотр прогноза учитывает завершение переноса повышения НДС в цены, в том числе влияния вторичных эффектов, а также сохранение относительно благоприятных внешних условий и сдержанной динамики внутреннего спроса. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия. С момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России денежно-кредитные условия несколько смягчились. Этому, в том числе, способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Доходности ОФЗ и депозитные ставки снизились. Потенциал роста кредитных ставок в основном исчерпан. При этом принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки и произошедшее с начала текущего года снижение доходностей ОФЗ создают условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

Экономическая активность. Рост экономики в первом полугодии 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. В январе—апреле годовой темп роста промышленного производства сохранялся вблизи уровня IV квартала прошлого года. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается с февраля на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

За первые четыре месяца текущего года рост доходов расширенного Правительства опережал рост расходов, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие сроками реализации ряда запланированных Правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 года дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера.

С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 году — I квартале 2019 года Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,2–1,7 до 1,0–1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

Инфляционные риски. По сравнению с мартом краткосрочные проинфляционные риски снизились. В полной мере реализовались эффекты от повышения НДС. Произошедший в первой половине 2019 года пересмотр траекторий процентных ставок ФРС США и центральных банков других стран с развитыми рынками снижает риски значительного оттока капитала из стран с формирующимися рынками.

При этом значимыми рисками остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания, а также ряд внешних факторов. В частности, сохраняются риски замедления роста мировой экономики, в том числе вследствие дальнейшего ужесточения

чения международных торговых ограничений. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Факторы со стороны предложения на рынке нефти могут усиливать волатильность мировых цен на нефть.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, цен на отдельные продовольственные товары, возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

На среднесрочную динамику инфляции могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об использовании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров и переход к нейтральной денежно-кредитной политике до середины 2020 года. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

3. РЕЙТИНГ БАНКА

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 14 июня 2019г. подтвердило АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) рейтинг кредитоспособности на уровне ruB и изменило прогноз по рейтингу на позитивный. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен адекватной ликвидной позицией, удовлетворительными оценками качества активов и уровня корпоративного управления.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменения
Уставный капитал	2 750 696	2 750 696	0
Собственные средства (капитал) (ф.123)	6 733 272	7 113 039	-379 767
Всего активов	46 713 573	50 586 615	-3 873 042
Кредитный портфель до обесценения (п.6.3)	36 705 702	41 936 411	-5 230 709
Средства на счетах клиентов	39 608 100	42 832 879	-3 224 779

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение активов (7.66%);
- снижение остатков средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и вкладов (7.53%);
- снижение объема кредитного портфеля (12.47%);
- снижение собственных средств (5.34%).

Снижение активов и, соответственно, объема кредитного портфеля обусловлено сокращением объемов денежных средств, размещенных в депозиты в Банке России. Таблица по составу кредитного портфеля представлена в п.6.3. Снижение размера собственных средств связано со снижением величины субординированных депозитов, привлеченных в иностранной валюте, вследствие снижения курсов иностранных валют и увеличением коэффициентов амортизации. Описание инструментов собственных средств представлено в п.11

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

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.17г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». 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.

Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2018 год.

Учетная политика представляет собой систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения Бухгалтерского учета в Банке.

В основу Учетной политики Банка положены следующие принципы бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность Банка.

Имущество Банка учитывается обособленно от имущества собственников Банка и других юридических лиц и/или физических лиц, находящегося в пользовании у Банка;

Непрерывность деятельности Банка.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода;

Двойная запись.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах Бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета. Данные Аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам Синтетического учета;

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств и их эквивалентов и отражаются в Бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;

Своевременность отражения операций.

Банковские операции и другие сделки Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;

Единица измерения.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Аналитический учет операций Банка с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте, если иное не установлено отдельным внутренним документом Банка;

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость активов в дальнейшем меняется в связи с их переоценкой по справедливой стоимости, либо в случаях, установленных нормативными документами Банка России, путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящей Учетной политикой, нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Положения по учету активов и обязательств не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Методы оценки финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями N N 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием N 4611-У, с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов, либо в составе финансовых результатов прошлых лет.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Корректировки до оценочного резерва осуществляются не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется в соответствии с Положением 604-П. Финансовые обязательства не реклассифицируются.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные средства	3 910 779	4 971 829
Драгоценные металлы	76 316	76 093
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 788 802	1 623 869
в том числе обязательные резервы	311 405	315 822
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 357 331	1 460 946
- Российской Федерации	490 198	922 677
- других стран	1 867 133	538 269
Счета по другим операциям	11 461	12 421
Остатки на счетах для осуществления клиринга	78 787	104 031
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 223 476	8 249 189

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Облигации субъектов Российской Федерации	127 089	127 059
Положительная переоценка облигаций	0	0
Отрицательная переоценка облигаций	3 054	6 471
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 035	120 588

По состоянию на 01.07.2019 облигации субъектов Российской Федерации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством Финансов России (120 000 шт.) номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2024г., 2025г., ставка купонного дохода по этим облигациям 6.5% и 8.48%.

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	2 700 000	7 100 000
Межбанковские кредиты	1 404 587	1 111 530
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	85 950	85 950
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	28 044 419	29 389 571
Кредиты юридическим лицам	26 655 384	27 934 280
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 389 035	1 455 291
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 470 746	4 249 360
Потребительские кредиты	1 891 508	2 026 397
Ипотечные кредиты	2 360 972	2 183 693
Автокредиты	2 610	4 054
Жилищные ссуды (кроме ипотеки)	215 656	35 216
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	36 705 702	41 936 411
Фактически сформированный резерв на возможные потери	4 179 838	4 090 669
Начисленные проценты и прочие доходы по предоставленным (размещенным) денежным средствам, всего	563 922	0
в том числе просроченные	266 448	0
Фактически сформированный резерв по начисленным процентам	388 430	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	13	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	604	0
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 580	0
Итого чистая ссудная задолженность	32 717 345	37 845 742

Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам по состоянию на 01 января 2019г. учитывались в статье «прочие активы».

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

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности: концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам, по видам их деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		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,	27 218 815	100	28 540 575	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	строительство	4 595 431	16.88	3 969 113	13.91
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 711 392	17.31	5 392 249	18.89

1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 107 238	18.76	6 255 026	21.92
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 678 809	6.17	2 061 240	7.22
1.5	Обрабатывающие производства	3 850 215	14.15	4 285 430	15.02
1.6	сельское хозяйство	2 021 440	7.43	2 132 518	7.47
1.7	добыча полезных ископаемых	9 967	0.04	26 195	0.09
1.8	транспорт и связь	1 581 631	5.81	1 704 265	5.97
1.9	прочие виды деятельности	2 768 524	10.17	1 848 650	6.48
1.10	кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	894 168	3.29	865 889	3.03
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 612 312	57.36	15 249 531	53.43
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 387 946	5.10	1 455 293	5.10

В течение 1 полугодия 2019 года Банк осуществлял кредитование преимущественно торговых, строительных компаний, сферу услуг.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам возврата

Наименование показателя	До возникновения и на 1 день	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочка/с неопределенным сроком	ИТОГО
На 01.07.2019							
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	581 770	3 631 327	8 201 341	7 918 634	12 101 786	282 487	32 717 345
На 01.01.2019							
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		9 618 739	6 905 917	11 951 579	9 144 241	225 266	37 845 742

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.

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 июля 2019г.

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	607 479	883 058	0	1 490 537	8 831	0	1 481 706

Кредиты	1 268 591	29 641 021	921 893	31831505	3 988 482	31 371	27 811 652
Требования по сделкам по приобретению права требования	35 060	260 979	335 124	631 163	121 994	8 655	500 514
Расчеты по факторинговым операциям	24 889	27 608	0	52 497	20 505	0	0
Требования по получению процентных доходов	12 299	607 198	10 330	629 827	450 169	1 905	177 753
ИТОГО	1 948 318	31 419 864	1 267 347	34635529	4 589 981	41 931	30 003 617
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	148 623	1 236 579	190 097	1 575 299	46 470	4 472	1 524 357
Выданные гарантии и поручительства	774 236	7 633 018	0	8 407 254	295 409	0	8 111 845
ИТОГО	922 859	8 869 597	190 097	9 982 553	341 879	4 472	9 636 202

На 01 января 2019г.

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	0	1197480	0	1197480	11975	0	118 5505
Кредиты	1483578	30355053	890310	32728941	3759513	28733	28940695
Требования по сделкам по приобретению права требования	37707	418564	403133	859404	254895	35526	568983
Расчеты по факторинговым операциям	47852	2734	0	50586	27	0	0
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

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 01 июля 2019 года составляет 2 911 397 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 2 411 512 тыс. руб.) (источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115), из них по срокам:
на 01.07.2019

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	0	806	0	46 697	47 503
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	39 558	1 179	627 670	1 198 131	1 866 538

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	109 768	42 327	32 716	812 545	997 356
	ВСЕГО	149 326	44 312	660 386	2 057 373	2 911 397

на 01.01.19

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	0	0	0	46697	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

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

По состоянию на 01.07.2019г. доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 16.17%, а по состоянию на 01.01.2019г. – 15.75%. В Банке используются следующие виды реструктуризации: пролонгация, уменьшение процентной ставки, увеличение лимита выдачи кредитной линии, изменение графика аннуитетных платежей.

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;
- залог ценных бумаг, сделки с которыми заключаются в торговых системах (ММВБ, СПВБ, 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	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Поручительства и гарантии	107 480 986	108 003 745
Имущество, в том числе:	37 592 262	38 008 867
<i>недвижимое имущество</i>	22 707 715	19 194 271
<i>транспортные средства</i>	903 443	798 436
<i>прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)</i>	13 981 104	18 016 160
Ценные бумаги	443 546	433 920

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

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).

6.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	735 212	735 212
Фактически сформированный резерв на возможные потери	14 704	14 704
Итого средств, внесенных в уставные капиталы	720 509	720 509

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 735 212 тыс. руб. По состоянию на 01 июля 2019г. доля в уставном капитале ООО «ЮКОМ» составила 10.5%.

Перечисленные вложения не являются инвестициями в дочерние и зависимые организации.

6.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Долговые обязательства (корпоративные облигации)	296 643	296 643
Долговые обязательства кредитных организаций	1 829 649	0
Сформированный резерв на возможные потери	2 966	2 966
Корректировка резервов на возможные потери	823	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 122 503	293 677

Долговые обязательства 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 2014 г. и датой погашения 2047 г., и биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью, выпущенными ПАО Банк ВТБ, номинальной стоимостью 1000 руб. в количестве 1830000 шт. с датой выпуска и датой погашения 2019г.

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На 01 июля 2019г.

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	46 213	446 274	21 102	513 589
Перевод в состав основных средств, НМА, МЗ, НВрНОД	0	0	0	0
Приобретено за 1 полугодие 2019	0	50 188	976	51 164
Обесценение за 1 полугодие 2019	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв на возможные потери за полугодие	690	20 450	2 470	23 610
Выбытия за 1 полугодие 2019	4 579	52 447	0	57 026
Остаток на 1 июля 2019 года	40 944	423 565	19 608	484 117

На 01 января 2019г.

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	386 967	485 458	19 393	891 818
Перевод в состав основных средств, НМА, МЗ, НВрНОД	329 144	0	0	329 144
Приобретено за год	5 107	346 727	8 385	360 219
Обесценение за год	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) 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

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. Существенных изменений в учете Банка, связанных с приобретением/выбытием основных средств в течение 1 полугодия 2019г. не было.

6.7 Прочие активы

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Расходы будущих периодов	0	568
Требования по начислению процентов	0	212 485
Расчеты с валютными биржами	252 786	192 148
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	190 921	159 945
Незавершенные расчеты по ПК	162 134	408 929
Расчеты с бюджетом	15	45
Драгоценные металлы в монетах	3 360	4 114
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 390	2 404
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	13 508
Требования по прочим операциям	150 642	319 927
Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени)	93 174	83 537
Прочие активы до вычета сформированного резерва	855 597	1 397 610
Сформированный резерв под возможные потери	188 031	213 068
Итого прочие активы	667 391	1 184 542

Дисконт по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01 июля 2019г. учитывается в статье "выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости".

Требования по начислению процентов по состоянию на 01 июля 2019г. учитываются в статье «чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

6.8 Средства кредитных организаций

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета других банков	17 651	1 958
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1	1
Итого	17 652	1 959

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 1 полугодия 2019г.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	13 820 787	17 859 495
Текущие/расчетные счета	7 861 987	9 670 888
Срочные депозиты	3 090 342	5 484 660
Субординированные займы	2 202 595	2 421 196
Средства в расчетах	552 362	282 751
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	113 501	0
Физические лица всего, в т.ч.:	25 841 686	24 971 425
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	3 425 679	3 312 376
Вклады	21 865 057	21 659 049
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	550 950	0
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	10 320	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	82 345	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 590 448	42 830 920

Начисленные проценты по привлеченным средствам по состоянию на 01 января 2019г. учитывались в статье «прочие обязательства».

Банк в течение 1 полугодия 2019г. 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 июля 2019 года имеет 12 субординированных займов, четыре из которых бессрочные, а у 8 субординированных займов сроки погашения находятся в интервале с 2022 по 2024г.г. В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

Ниже представлен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по срокам возврата

Наименование показателя	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	ИТОГО
По состоянию на 01.07.2019г.						
Средства клиентов	11 768 820	1 847 059	4 668 165	8 044 129	13 262 274	39 590 448
По состоянию на 01.01.2019г.						
Средства клиентов	13 266 015	4 030 811	7 158 398	7 355 137	11 020 559	42 830 920

6.10 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Дисконтные векселя	150 020	158 610
Процентные векселя	1 098 532	1 209 908
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	210	0
Итого	1 248 342	1 368 518

Дисконтные и процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей - 2020 – 2021 гг. Банк не допускал неисполнения своих обязательств по погашению векселей.

6.11 Отложенные налоговые 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.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство от переоценки основных средств (недвижимость)	59 323	59 322

6.12 Прочие обязательства

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	0	701 087
Обязательства перед бюджетом по налогам	22 672	22 169
Средства, поступившие на корсчет, до выяснения	3 509	625
Обязательства по прочим операциям	226 291	137 588
Расчеты по выданным банковским гарантиям	33 269	0
Итого прочие обязательства	285 741	861 469

Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам по состоянию на 01 июля 2019г. учитываются в статье «средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

6.13 Внебалансовые обязательства

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.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Внебалансовые обязательства всего, в том числе:	13 689 768	11 002 442
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 637 376	3 088 561

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 052 392	7 913 881
---	-----------	-----------

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	За 1 полугодие 2019г			За 1 полугодие 2018г		
	форми- вание	восстанов- ление	Изменение	форми- вание	восстанов- ление	Изменение
Ссудная задолженность	5 690 438	5 473 203	217 235	3 253 943	3 009 288	244 655
в том числе корректировки до оценочного резерва			3 426			0
Начисленные проценты	820 394	422 536	397 858	126 897	102 262	24 635
в том числе корректировки до оценочного резерва			-19 323			0
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 966	2 966	0	7 352	0	7352
в том числе корректировки до оценочного резерва			823			0
Прочие активы	688 208	760 887	-72 679	76 082	31 470	44 612
Условные обязательства кредитного характера	978 360	826 993	51 367	859 251	902 461	-43 210
в том числе корректировки до оценочного резерва			26 147			0
ИТОГО за отчетный период	8 180 366	7 586 585	593 781	4 323 525	4 045 481	278 044

7.2 Информация о расходах на содержание персонала

	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
Расходы на заработную плату и премии	726 493	624 052
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	212 121	168 555
Расходы на обучение	616	620
Расходы на служебные командировки	3 042	2 087
Прочие выплаты персоналу	332	139
ИТОГО за отчетный период	942 604	795 453

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

7.3 Информация об операционных доходах и расходах

ДОХОДЫ	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	144 847	1 248
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	5 823	12 191
от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	21 090	12 537
по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1 620
от оказания консультационных и информационных услуг	9 438	9 844
доходы от аренды	85 874	88 095
неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств	1 383	946

доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 074	0
от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 929	4 515
прочие доходы	2 916	2 502
от операций с основными средствами и НМА	767	22
от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 272	1 633
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	4 685	4 113
Итого операционные доходы	291 098	139 266
РАСХОДЫ	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	234 300	191 078
Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам юридических лиц	6 035	0
Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5 962	0
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации	9 948	7 499
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	8 912	19 649
прочие расходы	1 065	2317
на содержание персонала	939 562	793 366
по операциям с основными средствами и НМА	143 952	174 980
Амортизация ОС и НМА	74 069	62 569
организационные и управленческие расходы	593 628	501 771
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	10 526	7 989
Итого операционные расходы	2 027 959	1 761 218

7.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

ДОХОДЫ	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
От открытия и ведения банковских счетов	34 147	33 332
От расчетного и кассового обслуживания	237 011	203 489
От операций с валютными ценностями	632	1 342
От осуществления переводов денежных средств	208 968	186 196
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	53 167	58 995
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 133	3 914
От других операций	14 408	20 594
Итого за отчетный период	551 466	507 862
РАСХОДЫ	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
по операциям с валютными ценностями	12 452	18 248

расходы за расчетное и кассовое обслуживание	17 619	18 594
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	116 392	93 614
расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 686	1 157
другие комиссионные расходы	1 464	1 146
Итого за отчетный период	149 613	132 759
Чистый комиссионный доход	401 853	375 103

7.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2019г. и за 1 полугодие 2018г., отраженные в Отчете о финансовых результатах кредитной организации, включают следующие статьи:

	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	6 306	79 161
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	70 301	61 366
Расходы по налогу на имущество	7 136	5 787
Расходы по прочим налогам и сборам	2 301	1 363
Итого начисленные (уплаченные) налоги за 1 полугодие	86 044	147 677

С 01 января 2019г. ставка налога на добавленную стоимость изменилась и составляет 20%. За 1 полугодие 2019 ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2019 года составил 109 548 тыс. руб., а за 1 полугодие 2018 года 40 796 тыс. руб., что на 68 752 тыс. руб. или 168.52% больше аналогичного периода прошлого года. Это связано с отражением в учете корректировок по МСФО.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 6 месяцев 2019г. и 6 месяцев 2018г. отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 полугодие 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 14 124 тыс. руб. (за аналогичный период 2018г. использование денежных средств и их эквивалентов составило 265 864 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 01.07.2019	На 01.07.2018
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	7 901 154	8 074 687
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.:	322 322	477 543
- обязательные резервы	311 405	454 033
-средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери	10 917	23 510
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806	8 223 476	8 552 230

По состоянию на 01 июля 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 операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	За 1 полугодие 2019г	За 1 полугодие 2018г
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	50 988	254 190

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 40 рабочих дней после наступления 1 июля 2019 года.

Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями банка

На 2019 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 2019 году для Банка значимыми являлись: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного и процентного), операционный риск (включая правовой риск), процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации, регуляторный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск). Помимо значимых рисков Банк осуществляет управление также 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 Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. 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.

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 нега-

тивно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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 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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения 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 03.09.2018 № 652-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 гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-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
Диссипация	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
Компенсация	Распределение риска во времени
	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.

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 «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 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.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:
По состоянию на 01.07.2019г.

Наименование статьи	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 026 353	1 029 782	772 357	158 603	3 987 095
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 788 802	-	-	-	1 788 802
Обязательные резервы	311 405	-	-	-	311 405
Средства в кредитных организациях	144 310	609 095	1 605 855	88 319	2 447 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 035	-	-	-	124 035
Чистая ссудная задолженность	29 582 934	3 114 829	19 582	-	32 717 345
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	720 509	-	-	-	720 509
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 122 503	-	-	-	2 122 503
Требования по текущему налогу на прибыль	40 650	-	-	-	40 650
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 613 547	-	-	-	1 613 547
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	484 117	-	-	-	484 117
Прочие активы	508 080	101 588	53 157	4 566	667 391
Всего активов	39 155 840	4 855 294	2 450 951	251 488	46 713 573
ПАССИВЫ					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	17 268	384	-	17 652
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	31 137 019	6 810 839	1 511 036	131 554	39 590 448
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	22 264 496	2 334 685	1 170 348	131 422	25 900 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 810	1 098 532	-	-	1 248 342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	59 323	-	-	-	59 323
Прочие обязательства	285 567	170	4	-	285 741
Всего обязательств	31 631 719	7 926 809	1 511 424	131 554	41 201 506
Чистая позиция	7 524 121	-3 071 515	939 527	119 934	5 512 067
Справочно:					
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 450 986	60 612	1 125 778	-	5 637 376
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 036 237	16 155	-	-	8 052 392
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-

Процентный риск

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.

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.19 и на 01.07.19 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	36 036 581	40 104 837
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	31 807 751	34 045 514

С точки зрения расчетных значений процентного риска уровень процентного риска признается приемлемым. На 01.07.2019 отношение процентного риска к собственным средствам (капиталу) Банка составило 2.06% (на 01.01.2019 – 1.75%). 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 периоде не было.

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 (включая правовой риск)

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

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

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.

Методы кадровой политики. Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование деятельности сотрудников Банка по управлению операционным риском.

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.

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 выполнимости 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.

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;
- 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

Эффективность управления регуляторным риском обеспечивает Служба внутреннего контроля, которая в том числе организует мероприятия, направленные на минимизацию риска, рассматривает новые банковские продукты и услуги, отвечает за информирование и консультирование работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных внутренними положениями Банка и требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оценка регуляторного риска предусматривает анализ внутренних и внешних факторов (причин) возникновения риска на предмет их влияния на уровень риска и осуществляется Службой внутреннего контроля на ежеквартальной основе. Уровень регуляторного риска по итогам 1 полугодия 2019 года находится на приемлемом для Банка уровне.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Для своевременного выявления изменения уровня репутационного риска Банк использует набор показателей, изменение состояния и размера которых свидетельствует о возможном изменении уровня репутационного риска, то есть о возникновении событий, которые могут оказать влияние на уровень репутационного риска. В 1 полугодии 2019 года не зафиксировано случаев реализации репутационного риска. Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности, не было. Уровень репутационного риска оценивался как низкий.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке в 1 полугодии 2019 году действовали «Стратегия развития деятельности АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) до 2020 года» и «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 четыре 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%), и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов - норматив финансового рычага Н1.4 (минимально допустимое числовое значение норматива 3.0%).

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Инструменты собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	5 257 086	4 986 670
уставный капитал	2 750 696	2 750 696
эмиссионный доход	77 778	77 778
резервный фонд	412 604	412 604
прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	4 153	4 153
прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 658 830	1 193 917
субординированный кредит	756 907	833 647
нематериальные активы	247 891	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	33 048	37 166
Убыток текущего года	122 943	0
Дополнительный капитал	1 476 186	2 126 369
прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	464 346
прирост стоимости имущества за счет переоценки	237 341	171 733

субординированный кредит	1 238 845	1 490 290
Итого собственных средств (капитала) Банка	6 733 272	7 113 039

Банк, управляя собственным капиталом, в течение 1 полугодия 2019 года 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.

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

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.

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

В течение отчетного периода по договорам субординированных займов изменений по сроку возврата и процентной ставке не было.

По состоянию на 01.07.2019г. все договоры субординированных займов приведены в соответствие с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, амортизация начислялась в размере 206 842 тыс. руб.

Дивиденды акционерам не выплачивались. Банк реинвестирует заработанную прибыль в собственный капитал. Это делается для расширения деятельности Банка.

Прибыль (убыток) отчетного периода в целях расчета собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018г. "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) представлена следующим образом:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовый результат отчетного периода	109 548	464 914
Расходы будущих периодов	0	568
Корректировки финансового результата согласно п.2.1.7 Положения Банка России №646-П (Базель III)	-232 491	0
Прибыль (убыток) текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-122 943	464 346

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, представлены следующим образом:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	247 891	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала) (ненадлежащие активы)	33 048	37 166
Убыток текущего года	122 943	0
Итого	403 882	286 125

В соответствии с Положением №646-П от 04.07.2018г. "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" сумма нематериальных активов за минусом амортизации и ненадлежащие активы принимаются 100% в уменьшение базового капитала. Данная информация отражена по строке 9 и 16 формы 0409808.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по уступке прав требований подвержены кредитному риску. 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.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

На результаты деятельности и финансовое положение банка могут влиять его взаимоотношения со связанными сторонами. По состоянию на 1 июля 2019 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств на счетах не превышал соответственно 0.04% и 3.07% (на 1 января 2019 года, соответственно, 0.05% и 0.90%) балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, т.е. можно считать влияние этих операций на финансовый результат Банка незначительным.

	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019	На 01.07.2019	На 01.01.2019	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты клиентам						
входящий остаток	620	0	3 510	259	11 801	17 426
исходящий остаток	3 570	620	2 817	3 510	4 946	11 801
Резерв под обесценение	0	0	28	29	37	4
Средства на счетах клиентов						
входящий остаток	200 380	43 892	150 999	18 947	34 509	29 044
исходящий остаток	471 461	200 380	110 257	150 999	51 080	34 509
Полученные субординированные займы						
входящий остаток	536 294	453 202	0	0	78 666	68 178
исходящий остаток	491 529	536 294	0	0	71 100	78 666
остатки кредитных линий	9 612	13 326	2 192	1 332	27 239	23 123

14. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капиталу) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
 - ограничивать накопление рисков;
 - препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики.
- Информация о показателе финансового рычага содержится в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813. Изменения основных компонентов показателя финансового рычага:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	45 643 548	50 036 698
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	280 939	286 125
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	45 362 609	49 750 573
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	8 332 735	8 068 970
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	53 710 166	57 822 562
Основной капитал	5 257 086	4 986 670
Показатель финансового рычага по Базелю III , процент	9.79	8.62

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 8.62% на 01.01.2019 до 9.79% на 01.07.2019.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией №180-И от 28.06.2017г «Об обязательных нормативах банка». В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял обязательные нормативы.

(в процентах)

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4.5	8.393	7.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6	9.804	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8	12.488	12.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4)	>=3	9.788	8.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	64.703	82.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	99.454	91.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	62.228	60.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	20.75	16.66
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	334.567	305.8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	1.293	0.9
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для	<=25	10.701	10.1

приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)			
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	<=20	17.40	16.6

15. 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.

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.

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

№ п/п	Наименование	За 1 полугодие 2019 г	За 1 полугодие 2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	12 325	12 420
1.1	Расходы на оплату труда	10 517	10 845
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 077	1 265
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	731	310
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 409	2 631
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	1 500	4 638

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

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).

№ п/п	Наименование	За 1 полугодие 2019 г	За 1 полугодие 2018 г
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	2 802	2 610
2	Расходы на премии и компенсации	1 154	1 033

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

09 августа 2019г.

