

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью отчетности Акционерного коммерческого банка «Фора-Банк» (АО) (далее – «Банк») за 9 месяцев 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 01.10.2019г Банк имеет 6 филиалов в следующих городах Российской Федерации:

№№ п/п	Наименование филиала	Регистрацион- ный 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	614015 г. Пермь, Комсомольский проспект, д.38
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 58 дополнительных офисов, 39 операционных касс вне кассового узла, 20 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 памятные 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 30.09.2019г.

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 30.09.2019г.

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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, снизился с 69,4706 рублей за доллар США на 01 января 2019г. до 64,4156 рублей за доллар США на текущую отчетную дату;
- официальный курс Евро, устанавливаемый ЦБ РФ, значительно снизился с 79,4605 рублей за Евро на 01 января 2019г. до 70,3161 рублей за Евро на текущую отчетную дату.

Динамика инфляции. Продолжается замедление инфляции. Годовой темп прироста потребительских цен в августе снизился до 4,3% (с 4,6% в июле 2019 года). Годовая базовая инфляция по итогам августа также снизилась и составила 4,3% после 4,5% в июле. Большинство показателей инфляции, отражающих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи 4%.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Вклад в замедление роста потребительских цен внесли и временные дезинфляционные факторы, включая смещение сезонности в динамике цен на плодоовощную продукцию на фоне более раннего поступления нового урожая. В замедлении годовой инфляции также проявляется эффект высокой базы в динамике цен на основные виды моторного топлива.

В августе инфляционные ожидания населения несколько снизились, но при этом остаются на повышенном уровне. Ценовые ожидания предприятий демонстрировали смешанную динамику в условиях произошедшего в августе ослабления рубля. Замедление годовой инфляции создает условия для снижения инфляционных ожиданий в будущем.

С учетом фактической динамики инфляции Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,2–4,7 до 4,0–4,5%. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция останется вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия. С момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России денежно-кредитные условия продолжили смягчаться. Этому, в том числе, способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России, а также дальнейший пересмотр вниз ожидаемых траекторий процентных ставок в США и еврозоне. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и процентных ставок в большинстве сегментов депозитно-кредитного рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижении доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

Продолжается рост кредитования реального сектора на фоне смягчения денежно-кредитных условий. При этом с июня годовой темп прироста кредитов физическим лицам замедляется после заметного увеличения в 2018 — начале 2019 года.

Экономическая активность. Темпы роста российской экономики по-прежнему складываются ниже ожиданий Банка России. Это связано со снижением внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также со слабой динамикой инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В июле продолжился годовой рост промышленного производства, однако опережающие индикаторы за июль—август указывают на возможность ухудшения ситуации в промышленности. В условиях стагнации реальных располагаемых доходов населения продолжается снижение годового темпа роста оборота розничной торговли. Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления. Безработица на исторически низком уровне обусловлена не расширением спроса на труд, а одновременным сокращением численности занятых и трудоспособного населения.

В первом полугодии бюджетная политика оказала сдерживающее влияние на динамику экономической активности. Это отчасти связано с более медленной, чем ожидалось, реализацией запланированных Правительством национальных проектов. Увеличение государственных расходов, включая расходы инвестиционного характера, во второй половине 2019 года окажет поддержку экономическому росту.

С учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала текущего года, Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,0–1,5 до 0,8–1,3%. В 2020–2021 годах темпы роста российской экономики также пересмотрены вниз с учетом ожидаемого замедления роста мировой экономики. Ускорение экономического роста до 2–3% к 2022 году возможно по мере реализации комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов.

Инфляционные риски. До конца года дезинфляционные и проинфляционные риски сбалансированы. Дезинфляционные факторы, прежде всего, связаны со слабой динамикой внутреннего и внешнего спроса. При этом рост бюджетных расходов во второй половине 2019 — начале 2020 года, вероятно, будет иметь более распределенный во времени характер, что снижает риски проинфляционного эффекта со стороны данного фактора. Вместе с тем в случае более значительного снижения темпов роста мировой экономики, в том числе под влиянием ужесточения международных торговых ограничений, иных геополитических факторов, может происходить усиление волатильности на мировых товарных и финансовых рынках, оказывая влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

На более длинном горизонте сохраняются проинфляционные риски со стороны ряда внутренних условий. Значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания. На среднесрочную динамику инфляции также могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об использовании ликвидной части Фонда национально-го благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат и цен отдельных продовольственных товаров, возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров. 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	01.10.2019	01.01.2019	Изменения
Уставный капитал	2 750 696	2 750 696	0
Собственные средства (капитал) (ф.123)	7 048 504	7 113 039	-64 535
Всего активов	50 923 779	50 586 615	337 164
Кредитный портфель до обесценения (п.6.3)	43 243 206	41 936 411	1 306 795
Средства на счетах клиентов	43 542 391	42 832 879	709 512

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- увеличение активов (0.67%);
- увеличение остатков средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и вкладов (1.66%);
- увеличение объема кредитного портфеля (3.12%);
- снижение собственных средств (0.91%).

Увеличение активов и, соответственно, объема кредитного портфеля обусловлено ростом объемов межбанковского кредитования и кредитов, предоставленных физическим лицам. 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. 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 момен-

та 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.

Преемственность 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 со-

гласно 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные средства	3 846 039	4 971 829
Драгоценные металлы	82 220	76 093
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 823 593	1 623 869
в том числе обязательные резервы	327 371	315 822
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 651 037	1 460 946
- Российской Федерации	1 639 696	922 677
- других стран	11 341	538 269
Счета по другим операциям	11 662	12 421
Остатки на счетах для осуществления клиринга	80 596	104 031
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 495 147	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 01.10.2019	На 01.01.2019
Облигации субъектов Российской Федерации	124 895	127 059
Положительная переоценка облигаций	303	0
Отрицательная переоценка облигаций	1 040	6 471
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 158	120 588

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	6 100 000	7 100 000
Межбанковские кредиты	4 032 468	1 111 530
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	85 950	85 950
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	28 091 302	29 389 571
Кредиты юридическим лицам	26 747 323	27 934 280
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 343 979	1 455 291
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 933 486	4 249 360
Потребительские кредиты	2 227 669	2 026 397
Ипотечные кредиты	2 488 835	2 183 693
Автокредиты	2 599	4 054
Жилищные ссуды (кроме ипотеки)	214 383	35 216
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	43 243 206	41 936 411
Фактически сформированный резерв на возможные потери	4 088 377	4 090 669
Начисленные проценты и прочие доходы по предоставленным (размещенным) денежным средствам, всего	571 675	0
в том числе просроченные	288 433	0
Фактически сформированный резерв по начисленным процентам	407 719	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	177 242	0
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-407	0
Итого чистая ссудная задолженность	39 141 136	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 01.10.2019		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,	27 405 418	100	28 540 575	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	строительство	5 479 762	20.00	3 969 113	13.91
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 922 444	17.96	5 392 249	18.89
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 026 550	18.34	6 255 026	21.92
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 437 246	5.24	2 061 240	7.22
1.5	Обрабатывающие производства	3 859 880	14.08	4 285 430	15.02
1.6	сельское хозяйство	1 661 944	6.06	2 132 518	7.47
1.7	добыча полезных ископаемых	0	0.00	26 195	0.09
1.8	транспорт и связь	1 352 166	4.93	1 704 265	5.97

1.9	прочие виды деятельности	2 880 510	10.51	1 848 650	6.48
1.10	кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	784 916	2.86	865 889	3.03
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	12 548 758	45.79	15 249 531	53.43
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 342 891	4.90	1 455 293	5.10

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял кредитование преимущественно торговых, строительных компаний, сферу услуг.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам возврата

Наименование показателя	До востребования 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 01.10.2019							
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 322 446	4 393 650	8 229 217	8 141 265	12 728 319	326 239	39 141 136
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 октября 2019г.

Состав активов	Оцениваемые на индивиду- альной основе		Оценива- емые ПОС	Общая сум- ма	Индивидуаль- ный резерв	Группо- вой ре- зерв	Сумма актива без учета корректиро- вок	Корректи- ровки резервов на воз- можные потери
	стандарт- ные	обесценен- ные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов								
Депозиты в кре- дитных организа- циях	2 830 106	1 288 312	0	4 118 418	12 883	0	4 105 535	9 667
Кредиты	1 554 680	29 736 423	982 734	32 273 837	3 900 176	41 199	28 332 462	45 116
Требования по сделкам по при- обретению права требования	32 813	242 620	397 458	672 891	107 574	6 615	558 702	-58 506
Расчеты по фак- торинговым опе- рациям	45 684	32 376	0	78 060	19 930	0	58 130	-99
Требования по получению про- центных доходов	8 647	615 691	9 336	633 674	472 311	2 026	159 337	-36 313
ИТОГО	4 471 930	31 915 422	1 389 528	37 776 880	4 512 874	49 840	33 214 166	-40 135

Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера								
Неиспользованные кредитные линии	198 929	2 228 367	194 691	2 621 987	79 498	4 471	2 538 018	-11 436
Выданные гарантии и поручительства	790 459	8 874 339	0	9 664 798	332 792	0	9 332 006	35 515
ИТОГО	989 388	11 102 706	194 691	12 286 785	412 290	4 471	11 870 024	24 079

На 01 января 2019г.

Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Сумма актива без учета корректировок	Корректировки резервов на возможные потери
	стандартные	обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов								
Депозиты в кредитных организациях	0	1 197 480	0	1 197 480	11 975	0	1 185 505	0
Кредиты	1 483 578	30 355 053	890 310	32 728 941	3 759 513	28 733	28 940 695	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	37 707	418 564	403 133	859 404	254 895	35 526	568 983	0
Расчеты по факторинговым операциям	47 852	2 734	0	50 586	27	0	50 559	0
Требования по получению процентных доходов	8 146	238 789	24 475	271 410	102 705	298	168 407	0
ИТОГО	1 577 283	32 212 620	1 317 918	35 107 821	4 129 115	64 557	30 914 149	0
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера								
Неиспользованные кредитные линии	135 781	1 872 538	196 418	2 204 737	52 920	4 477	2 147 340	0
Выданные гарантии и поручительства	20 325	8 020 794	0	8 041 119	263 734	0	7 777 385	0
ИТОГО	156 106	9 893 332	196 418	10 245 856	316 654	4 477	9 924 725	0

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 октября 2019 года составляет 3 242 666 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 01.10.2019

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	0	0	46 697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	353 757	8 158	2 549	1 778 610	2 143 074
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	201 700	49 156	24 039	778 000	1 052 895
	ВСЕГО	555 457	57 314	26 588	2 603 307	3 242 666

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	46 697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	49 597	229 269	176 481	842 302	1 297 649
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	110 911	59 864	61 519	834 872	1 067 166
	ВСЕГО	160 508	289 133	238 000	1 723 871	2 411 512

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 01.10.2019г. доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 16.35%, 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, СПББ, РТС и др.) и которые имеют рыночную котировку, а также ценных бумаг, имеющих котировку на неорганизованном рынке;
- залог блокирующих пакетов корпоративных ценных бумаг, сделки с которыми в торговых системах не заключаются, и которые не имеют рыночной котировки;
- залог универсального нового оборудования и транспортных средств;
- залог легко реализуемых товаров в обороте и переработке, в том числе на складе и в пути;
- поручительства субъектов Российской Федерации, местных органов власти;
- поручительства финансово устойчивых предприятий, платежеспособность которых определена в соответствии с собственной методикой Банка по совокупности.

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Поручительства и гарантии	121 347 597	108 003 745
Имущество, в том числе:	37 947 580	38 008 867
недвижимое имущество	23 223 261	19 194 271
транспортные средства	2 008 652	798 436
прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)	12 715 667	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 01.10.2019	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 октября 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Долговые обязательства (корпоративные облигации)	296 643	296 643
Долговые обязательства кредитных организаций	211 962	0
Сформированный резерв на возможные потери	2 966	2 966
Корректировка резервов на возможные потери	727	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	504 912	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 212 000 шт. с датой выпуска и датой погашения 2019г.

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На 01 октября 2019г.

	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
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 9 месяцев 2019	0	76 442	3 076	79 518
Обесценение за 9 месяцев 2019	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв на возможные потери за 9 месяцев	2 624	25 401	2 890	30 915
Выбытия за 9 месяцев 2019	7 031	107 037	0	114 068
Остаток на 1 октября 2019 года	36 558	390 278	21 288	448 124

На 01 января 2019г.

	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
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 9 месяцев 2019г. не было.

6.7 Прочие активы

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расходы будущих периодов	0	568
Требования по начислению процентов	0	212 485
Расчеты с валютными биржами	356 712	192 148
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	164 137	159 945
Незавершенные расчеты по ПК	271 933	408 929
Расчеты с бюджетом	3	45
Драгоценные металлы в монетах	3 079	4 114
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 293	2 404
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	13 508
Требования по прочим операциям	121 363	319 927
Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени)	93 805	83 537
Прочие активы до вычета сформированного резерва	1 013 424	1 397 610
Сформированный резерв под возможные потери	192 215	213 068
Итого прочие активы	821 209	1 184 542

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

Требования по начислению процентов по состоянию на 01 октября 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	3 791	1 958
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1	1
Итого	3 792	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 9 месяцев 2019г.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	15 585 268	17 859 495
Текущие/расчетные счета	9 168 399	9 670 888
Срочные депозиты	3 555 626	5 484 660
Субординированные займы	2 245 328	2 421 196
Средства в расчетах	508 350	282 751
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	107 565	0
Физические лица всего, в т.ч.:	28 183 678	24 971 425
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	3 305 000	3 312 376
Вклады	24 340 421	21 659 049
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	538 257	0
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	7 121	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	237 468	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 538 599	42 830 920

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

Банк в течение 9 месяцев 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 октября 2019 года имеет 12 субординированных займов, четыре из которых бессрочные, а у 8 субординированных займов сроки погашения находятся в интервале с 2023 по 2028г.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 01.10.2019г.						
Средства клиентов	12 864 525	2 605 054	4 017 033	12 520 503	11 531 484	43 538 599

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Дисконтные векселя	182 083	158 610
Процентные векселя	1 121 870	1 209 908
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	236	0
Итого	1 303 717	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 01.10.2019	На 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство от переоценки основных средств (недвижимость)	59 323	59 322

6.12 Прочие обязательства

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	0	701 087
Обязательства перед бюджетом по налогам	22 311	22 169
Средства, поступившие на корсчет, до выяснения	7 220	625
Обязательства по прочим операциям	213 192	137 588
Расчеты по выданным банковским гарантиям	82 270	0
Итого прочие обязательства	324 993	861 469

Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам по состоянию на 01 октября 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 оффшорных зон» отражены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Операций с резидентами оффшорных 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Внебалансовые обязательства всего, в том числе:	13 970 692	11 002 442
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 664 950	3 088 561
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 305 742	7 913 881

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	За 9 месяцев 2019г			За 9 месяцев 2018г		
	формирование	восстановле- ние	Изменение	формирование	восстановле- ние	Изменение
Ссудная задолженность	7 880 802	7 481 374	399 428	4 585 864	3 924 667	661 197
Начисленные проценты	1 085 401	794 781	290 620	219 915	194 649	25 266
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи	2 966	2 966	0	7 352	0	7352
Прочие активы	691 712	760 887	-69 175	112 823	49 737	63 086
Условные обязательства кредит- ного характера	1 700 329	1 585 849	114 480	1 335 147	1 316 099	19 048
ИТОГО за отчетный период	11 361 210	10 625 857	735 353	6 261 101	5 485 152	775 949

7.2 Информация о расходах на содержание персонала

	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
Расходы на заработную плату и премии	1 065 847	932 769
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	306 465	267 333
Расходы на обучение	1 193	905
Расходы на служебные командировки	5 334	4 468
Прочие выплаты персоналу	851	1 128
ИТОГО за отчетный период	1 379 690	1 206 603

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

7.3 Информация об операционных доходах и расходах

ДОХОДЫ	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требо- вания по которым приобретены	269 869	2 118
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	31 374	13 032
от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	37 300	19 803
по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1 620
от оказания консультационных и информационных услуг	14 353	14 870
доходы от аренды	124 769	139 019
неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств	2 139	1 455
доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 824	0
от операций с долгосрочными активами, предназначенными для про- дажи	5 572	13 610
прочие доходы	4 365	3 253
от операций с основными средствами и НМА	812	505
от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате стра- ховых взносов	16 151	1 766
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	5 605	13 679
Итого операционные доходы	520 133	224 730
РАСХОДЫ	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требова- ния по которым приобретены	234 315	201 115

Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам юридических лиц	41 915	0
Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	48 543	0
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации	14 787	12 720
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	26 505	42 114
прочие расходы	2 457	3 295
на содержание персонала	1 374 356	1 202 135
по операциям с основными средствами и НМА	232 156	247 552
Амортизация ОС и НМА	111 212	96 989
организационные и управленческие расходы	941 530	771 686
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	15 280	10 904
Итого операционные расходы	3 043 056	2 588 510

7.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

ДОХОДЫ	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
От открытия и ведения банковских счетов	51 230	49 782
От расчетного и кассового обслуживания	363 378	317 070
От операций с валютными ценностями	1 047	1 856
От осуществления переводов денежных средств	319 152	298 088
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	104 301	88 621
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 428	5 744
От других операций	23 059	34 296
Итого за отчетный период	866 595	795 457
РАСХОДЫ	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
по операциям с валютными ценностями	19 997	27 195
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	28 762	29 212
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	179 686	149 615
расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 644	2 578
другие комиссионные расходы	2 305	1 957
Итого за отчетный период	234 394	210 557
Чистый комиссионный доход	632 201	584 900

7.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019г. и за 9 месяцев 2018г., отраженные в Отчете о финансовых результатах кредитной организации, включают следующие статьи:

	За 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	55 616	41 757
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	110 749	99 846
Расходы по налогу на имущество	12 367	10 165
Расходы по прочим налогам и сборам	3 287	2 293
Итог начисленные (уплаченные) налоги за 9 месяцев	182 019	154 061

С 01 января 2019г. ставка налога на добавленную стоимость изменилась и составляет 20%. За 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составил 244 585 тыс. руб., а за 9 месяцев 2018 года -135 192 тыс. руб., что на 379 777 тыс. руб. 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 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г. отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 9 месяцев 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 758 844 тыс. руб. (за аналогичный период 2018г. прирост денежных средств и их эквивалентов составил 340 129 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 01.10.2019	На 01.10.2018
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	7 156 434	8 148 952
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.:	338 713	423 258
- обязательные резервы	327 371	346 065
-средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери	11 342	77 193
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806	7 495 147	8 572 210

По состоянию на 01 октября 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 9 месяцев 2019г	За 9 месяцев 2018г
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	79 232	310 651

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 октября 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) и страновой риск (включен в состав значимых рисков Банка по решению Совета директоров, протокол от 25.06.2019

№562). 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 негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Страновой риск обусловлен спецификой страны, ее государственного контроля, макроэкономического регулирования и управления.

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 преимуществ 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 гэл-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 вертикального анализа, 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 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.

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

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков устанавливаются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Подробно процедуры контроля значимых рисков изложены во внутренних документах, регламентирующих порядки 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 01.10.2019г.

Наименование статьи	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 993 192	1 013 646	722 061	199 360	3 928 259
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 823 593	-	-	-	1 823 593
Обязательные резервы	327 371	-	-	-	327 371
Средства в кредитных организациях	207 019	790 660	706 065	39 551	1 743 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 158	-	-	-	124 158
Чистая ссудная задолженность	29 307 427	9 819 556	14 153	-	39 141 136
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)	504 912	-	-	-	504 912
Требования по текущему налогу на прибыль	8 343	-	-	-	8 343
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 660 241	-	-	-	1 660 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	448 124	-	-	-	448 124
Прочие активы	585 246	48 926	153 060	33 977	821 209
Всего активов	37 382 764	11 672 788	1 595 339	272 888	50 923 779
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	3 719	73	-	3 792
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	36 413 846	5 797 914	1 159 607	167 232	43 538 599
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 177 253	2 499 345	468 970	149 763	28 295 331
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	181 847	1 121 870	-	-	1 303 717

Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	59 323	-	-	-	59 323
Прочие обязательства	321 009	3 983	1	-	324 993
Всего обязательств	36 976 025	6 927 486	1 159 681	167 232	45 230 424
Чистая позиция	406 739	4 745 302	435 658	105 656	5 693 355
Справочно:					
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 774 239	280 342	610 369	-	4 664 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 289 244	16 498	-	-	9 305 742
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 01.10.19 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	42 406 440	40 104 837
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34 432 293	34 045 514

С точки зрения расчетных значений процентного риска уровень процентного риска признается приемлемым. На 01.10.2019 отношение процентного риска к собственным средствам (капиталу) Банка составило 2.84% (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 организывает 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 9 месяцев 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. За 9 месяцев 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.

Страновой риск

Страновой риск принимается во внимание Банком при работе с иностранными контрагентами, при открытии корреспондентских счетов в зарубежных банках и при проведении операций с резидентами иностранных государств. Страновой риск обусловлен спецификой страны, ее государственного контроля, макроэкономического регулирования и управления и не зависит от финансового положения контрагента.

Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Помимо этого, анализируется стабильность политической, экономической ситуации в стране расположения контрагента.

Ограничение странового риска осуществляется через установление лимита странового риска. В связи с тем, что окончательное решение о работе с иностранным контрагентом Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с местоположением контрагента, страновой риск не оказывает значительного влияния на деятельность Банка.

Стратегический риск

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом Директоров Стратегией развития деятельности Банка на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели в соответствии с видением акционеров и органов управления Банка, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, методы достижения целей Стратегии, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Стратегия развития основана, в том числе на результатах проведенного Банком SWOT-анализа, результатах анализа состояния финансовых рынков, рынка банковских услуг в регионах присутствия Банка и регионах, в которых Банк планирует начать осуществление своей деятельности, основных направлений единой денежно-кредитной политики Банка России. Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Факторами, способствующими минимизации стратегического риска Банка, в том числе являются:

- опыт функционирования на рынке, позволяющий снизить риск возникновения стратегических ошибок;
- проведение в целях разработки стратегии развития Банка анализа состояния финансовых рынков, анализа состояния рынка банковских услуг в регионах присутствия Банка и регионах, в которых Банк планирует начать осуществление своей деятельности, анализа стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, учет их результатов, проведение SWOT-анализа;
- созданная система корпоративного управления, включая адекватную систему управления рисками, наличие правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и т.п.;
- наличие кадровой политики соответствующей стратегическим целям Банка;
- надежная информационная система, позволяющая получать информацию, необходимую и достаточную для разработки и реализации Стратегии развития Банка;
- наличие в составе Совета директоров Банка достаточного количества лиц, имеющих опыт работы в банковской сфере и в области бухгалтерского учета и аудита;
- тесное взаимодействие органов управления, руководителей подразделений и служащих, как при определении приоритетных направлений деятельности, так и в процессе их реализации.

Для своевременного выявления изменения уровня стратегического риска Банк использует набор показателей, изменение состояния и размера которых свидетельствует о возможном изменении уровня стратегического риска, то есть о возникновении событий, которые могут оказать влияние на уровень стратегического риска. Основной целью системы показателей управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом. Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об оценке уровня стратегического риска и состояния управления стратегическим риском Правлению и Совету директоров Банка. По результатам проведенной оценки уровень стратегического риска по состоянию на 01.10.2019 оценивается как «низкий». Состояние управления стратегическим риском оценивается как «хорошее».

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке в течение 9 месяцев 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 отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Инструменты собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	5 396 741	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	772 987	833 647
нематериальные активы	248 389	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	31 918	37 166
Дополнительный капитал	1 651 763	2 126 369
прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	26 880	464 346
прирост стоимости имущества за счет переоценки	237 341	171 733
субординированный кредит	1 387 542	1 490 290
Итого собственных средств (капитала) Банка	7 048 504	7 113 039

Банк, управляя собственным капиталом, в течение 9 месяцев 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 3 договорам субординированных займов произошло изменение сроков возврата и процентных ставок.

По состоянию на 01.10.2019г. все договоры субординированных займов приведены в соответствие с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, амортизация начислялась в размере 84 799 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовый результат отчетного периода	244 585	464 914
Расходы будущих периодов	0	568
Корректировки финансового результата согласно п.2.1.7 Положения Банка России №646-П (Базель III)	-217 705	0
Прибыль (убыток) текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	26 880	464 346

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	248 389	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала) (ненадлежащие активы)	31 918	37 166
Итого	280 307	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 октября 2019 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств на счетах не превышал соответственно 0.02% и 2.16% (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 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиты клиентам						
входящий остаток	620	0	3 510	259	11 801	17 426
исходящий остаток	2 926	620	1 997	3 510	1 433	11 801
Резерв под обесценение	0	0	20	29	38	4
Средства на счетах клиентов						
входящий остаток	200 380	43 892	150 999	18 947	34 509	29 044
исходящий остаток	227 001	200 380	63 019	150 999	47 529	34 509
Полученные субординированные займы						
входящий остаток	536 294	453 202	0	0	78 666	68 178
исходящий остаток	500 909	536 294	0	0	69 613	78 666
остатки кредитных линий	10 106	13 326	1 403	1 332	31 376	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	49 924 306	50 036 698
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	280 307	286 125

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	49 643 999	49 750 573
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	9 654 517	8 068 970
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	59 305 255	57 822 562
Основной капитал	5 396 741	4 986 670
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.10	8.62

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 8.62% на 01.01.2019 до 9.10% на 01.10.2019.

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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4.5	8.128	7.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6	9.486	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8	12.326	12.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4)	>=3	9.100	8.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	87.387	82.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	104.194	91.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	73.164	60.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	18.81	16.66
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	320.438	305.8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	1.145	0.9
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	10.222	10.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	16.82	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 октября 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 9 месяцев 2019 г	За 9 месяцев 2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	18 086	18 068
1.1	Расходы на оплату труда	15 489	15 260
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 098	1 324
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 499	1 484
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 554	3 494
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	2 250	6 904

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 9 месяцев 2019 г	За 9 месяцев 2018 г
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	4 174	3 994
2	Расходы на премии и компенсации	1 379	1 246

Председатель Правления



Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

12 ноября 2019г.