

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью отчетности Акционерного коммерческого банка «Фора-Банк» (АО) (далее – «Банк») за 1 квартал 2020 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 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 2019 год. В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой финансовой отчетности за 2019г.

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 01.04.2020г. Банк имеет 6 филиалов в следующих городах Российской Федерации:

| №№ п/п | Наименование филиала | Регистрационный номер | Местонахождение |
|--------|-----------------------------|-----------------------|---|
| 1 | Филиал в г. Калуга | 1885/1 | 248000 г. Калуга, ул. Воронина, д.4 |
| 2 | Филиал в г. Ярославль | 1885/2 | 150014 г. Ярославль, Которосльская набережная, д. 55 |
| 3 | Филиал в г. Пермь | 1885/4 | 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 | 191187, г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, дом 13, литер А, помещение 1-Н |
| 6 | Филиал в г. Ставрополь | 1885/7 | 355017 г. Ставрополь, ул. Мира, д. 319 |

Банк имеет 60 дополнительных офисов, 38 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 01.01.2020 по 31.03.2020г.

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 31.03.2020г.

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

Банк не является участником банковской группы. Способом опубликования промежуточной бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2020 года является размещение на странице сайта кредитной организации по адресу: [//www.forabank.ru](http://www.forabank.ru)

Банк применяет все доступные меры поддержки бизнеса и частных клиентов. Выполняя все требования законодательства, Банк предлагает дополнительные программы поддержки клиентов, пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции. Всю актуальную информацию об изменениях в продуктах и услугах банка, а также о мерах поддержки бизнеса и частных клиентов можно узнать на сайте Банка.

Банк продолжает полноценно обслуживать клиентов, срок действия документов, удостоверяющих личность которых истекает в период с 01.02.2020 по 15.07.2020 включительно, а также клиентов – иностранных граждан и лиц без гражданства, у которых срок действия документов, являющихся основанием для законного пребывания на территории РФ, истек в период с 15.03.2020 по 15.06.2020.

Все банковские карты, срок действия которых заканчивается в период действия режима самоизоляции и других карантинных мероприятий, будут продолжать действовать до 01.07.2020 г. Таким образом, клиенты могут продолжить пользоваться при оплате товаров и услуг своими картами без обращения в банк.

Дистанционная пролонгация вкладов, срок действия которых истекает в период вынужденной самоизоляции, осуществляется по телефону в Единый информационный центр банка до истечения срока вклада или в день окончания срока вклада. Вклад можно пролонгировать в том случае, если данный вид вклада присутствует в текущей продуктовой линейке банка.

Банке начал прием заявок на ипотеку с государственной поддержкой на покупку строящегося жилья у юридических лиц «Ипотека 6,5%».

В случае ухудшения финансового положения, клиенты банка по ипотечным и потребительским кредитам, а также по кредитным картам и картам с лимитом задолженности могут претендовать на существенные послабления в обслуживании долга.

Клиенты, чей вид деятельности относится к наиболее пострадавшим от последствий распространения пандемии, а также клиентам, вид деятельности которых относится к социально значимым, но при этом торговый оборот по эквайрингу и выручка существенно снизилась, и клиентам, чьи торговые точки находятся в торгово-развлекательных центрах, закрытых для посещения гражданами, Банк предлагает воспользоваться отменой или отсрочкой уплаты комиссий на срок до 31 августа 2020 г.

В рамках реализации мер поддержки предприятий МСП Банк рассматривает заявления на предоставление кредитных каникул.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение 1 квартал 2020 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли следующие изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, значительно вырос с 61.9057 рублей за доллар США на 01 января 2020г. до 77.7325 рублей за доллар США на текущую отчетную дату;
- официальный курс Евро, устанавливаемый ЦБ РФ, также значительно вырос с 69.3406 рублей за Евро на 01 января 2020г. до 85.7389 рублей за Евро на текущую отчетную дату.

Динамика инфляции. В 2020 году инфляция может временно превысить целевой уровень, затем ожидается ее возвращение к 4% в 2021 году.

Временное ускорение годовой инфляции в ближайшие месяцы будет вызвано произошедшим в феврале—марте ослаблением рубля, которое связано с изменением внешних условий: ухудшением ситуации на глобальных финансовых рынках в связи с угрозой рецессии в мировой экономике на фоне эпидемии коронавируса и резким снижением цен на рынке нефти. Произошедшее ослабление рубля и последующее повышение темпов роста потребительских цен могут вызвать временное увеличение инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

Вместе с тем замедление роста внутреннего и внешнего спроса является значимым дезинфляционным фактором. Оно будет оказывать сдерживающее влияние на инфляцию. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2021 году.

Денежно-кредитные условия ужесточились под воздействием негативных внешних факторов. Ухудшение ситуации в мировой экономике и резкое падение цен на нефть вызвали рост премии за риск по широкому кругу финансовых активов, в том числе в странах с формирующимися рынками. В этих условиях увеличились доходности ОФЗ и корпоративных облигаций, отдельные банки начали повышать процентные ставки по кредитам и депозитам. Принятые Банком России меры по ограничению рисков для финансовой стабильности и регуляторные послабления будут способствовать поддержке кредитования, в том числе в наиболее уязвимых секторах, а также позволят ограничить масштаб ужесточения денежно-кредитных условий.

Экономическая активность. В феврале—марте события развиваются с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с ухудшением перспектив глобального роста на фоне распространения коронавируса и введения ограничительных мер на трансграничные перевозки и передвижения, а также с резким ухудшением динамики мировых товарных и финансовых рынков. Под влиянием этих факторов умеренный рост российской экономики в начале года может смениться снижением экономической активности в ближайшие кварталы.

Траектория роста российской экономики будет во многом зависеть от масштаба последствий дальнейшего распространения коронавируса и принимаемых мер по борьбе с ним, их влияния на производственную деятельность и спрос, а также деловые и потребительские настроения. Поддержку российской экономике окажет пакет экономических мер, разработанный Правительством и Банком России для борьбы с последствиями пандемии коронавируса и волатильности на финансовых рынках. Вклад в поддержку внутреннего спроса в текущем году внесут дополнительные социальные меры, заявленные в январе текущего года, а также запланированная реализация национальных проектов.

Инфляционные риски. Краткосрочные проинфляционные риски усилились в связи с возможным более значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также влияния временного увеличения текущего спроса на отдельные товары и услуги в связи с формированием населением запасов. Вместе с тем значительное ослабление внешнего спроса, возможное снижение потребительской активности и лаговые эффекты от произошедшего ужесточения денежно-кредитных условий могут быть источниками значимых дезинфляционных рисков на среднесрочном горизонте.

В дальнейшем 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.

Наряду с решением по ключевой ставке, Банк России принял ряд мер, которые направлены на обеспечение финансовой стабильности, поддержку экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса. Эти меры, в том числе, нацелены на сохранение доступа к банковскому кредитованию малого и среднего бизнеса, на поддержку развития ипотечного кредитования, защиту интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии. Кроме того, предусмотрены шаги, которые снизят административную нагрузку на финансовый сектор и поддержат его потенциал по предоставлению ресурсов экономике.

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 | 01.04.2020 | 01.01.2020 | Изменения |
|---|------------|------------|-----------|
| Уставный капитал | 2 750 696 | 2 750 696 | 0 |
| Собственные средства (капитал) (ф.123) | 8 175 183 | 7 933 306 | 241 877 |
| Всего активов | 54 809 264 | 52 759 731 | 2 049 533 |
| Кредитный портфель до обесценения (п.6.3) | 46 401 544 | 46 116 931 | 284 613 |
| Средства на счетах клиентов | 47 425 597 | 45 854 443 | 1 571 154 |

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- увеличение активов (3.88%);
- увеличение остатков средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и вкладов (3.43%);
- увеличение объема кредитного портфеля (0.62%);
- увеличение собственных средств (3.05%).

Увеличение активов на отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2020г. произошло преимущественно за счет роста объема денежных средств. Таблица по составу денежных средств и их эквивалентов представлена в п.6.1. Увеличение средств клиентов произошло преимущественно за счет роста остатков средств физических лиц в иностранной валюте. Рост размера собственных средств связан с увеличением величины субординированных депозитов, привлеченных в иностранной валюте, вследствие роста 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 № 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 2020 год

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2019 год.

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

В основу Учетной политики Банка положены следующие принципы бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность Банка.

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

Непрерывность деятельности Банка.

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Двойная запись.

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

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

Своевременность отражения операций.

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

Единица измерения.

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

Осторожность.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

Преимущество 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 пол-

нотой 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 2020 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, 617-П, 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.

Аренда

Предоставление арендодателем арендатору за плату объекта аренды во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться арендодателем на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах.

Полученные объекты аренды Арендатор признает в стоимости, указанной в документах передающей стороной, на вне-

балансовых счетах.

Признание аренды

В бухгалтерском учете арендодателя и арендатора объект признается переданным в аренду одной стороной и полученным в аренду другой стороной по акту приемки-передачи объекта.

Арендная плата

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы, перечисленная в счет будущих периодов арендатором, доходом (расходом) не признается, а подлежит учету в качестве полученного аванса у арендодателя и в качестве уплаченного аванса у арендатора. Ежемесячно на счет доходов у арендодателя и счет расходов у арендатора подлежит переносу часть суммы аванса, соответствующая арендной плате за прошедший месяц.

Прекращение аренды

По окончании договора аренды имущество подлежит возврату. Арендодатель и арендатор отражают возврат объектов аренды по акту приемки-передачи.

Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то арендодатель прекращает признание объекта аренды и отражает его выбытие, а арендатор признает в своем учете объект аренды на основании документов, фиксирующих это событие, которые предусмотрены в договоре. Внебалансовый учет объектов аренды прекращается у обеих сторон.

Финансовая аренда и лизинг

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ключевая ставка БР на дату заключения договора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

Лизинг — это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Лизинг регулируется целым рядом законодательных актов: гл. 34 ГК РФ и Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее — Закон № 164-ФЗ).

Договор лизинга определяет размер и способ осуществления лизинговых платежей, а также их периодичность.

Лизинговыми платежами называется общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя (п. 1 ст. 28 Закона № 164-ФЗ).

Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя либо лизингополучателя по их взаимному соглашению. Балансодержатель предмета лизинга будет начислять по нему амортизацию.

Полученные предметы лизинга подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Признание финансовой аренды (лизинг)

Лизингодатель признает инвестиционные вложения в сумме затрат на приобретение объекта лизинга, а также в сумме других обязательств по договору, подтвержденных соответствующими документами.

Лизингополучатель признает объект в сумме подтвержденных лизингодателем затрат. При этом учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, приводит к увеличению стоимости полученного объекта.

Лизингополучатель признает арендные обязательства в сумме, определенной договором.

Последующая оценка объекта финансовой аренды (лизинга)

Лизингодатель увеличивает инвестиционные вложения, если в ходе исполнения договора он несет дополнительные затраты.

Под инвестиционные вложения формируется резерв на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты

лизингополучателем лизингового платежа. При этом погашается часть инвестиционных вложений.

Прекращение признания финансовой аренды (лизинга)

Прекращение осуществляется по окончании срока действия договора финансовой аренды (лизинга).

При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателя.

По окончании срока действия договора лизингополучатель либо возвращает предмет лизинга лизингодателю, либо признает его в своем балансе как основное средство.

Бухгалтерский учет объектов аренды, учет капитальных вложений в арендованные объекты и договоров финансовой аренды (лизинга) ведется в соответствии с Приложением 7 к Положению Банка России № 579-П, Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П и «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» № 659-П, а так же настоящей Учетной политикой.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 5 411 716 | 4 494 832 |
| Драгоценные металлы | 107 438 | 79 829 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 600 387 | 1 635 957 |
| в том числе обязательные резервы | 384 530 | 359 525 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 993 531 | 805 075 |
| - Российской Федерации | 978 635 | 777 665 |
| - других стран | 14 896 | 27 410 |
| Счета по другим операциям | 13 660 | 11 286 |
| Остатки на счетах для осуществления клиринга | 96 749 | 79 178 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 9 223 481 | 7 106 157 |

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

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

| | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Облигации субъектов Российской Федерации | 65 170 | 66 565 |
| Акции ПАО "НК Лукойл" | 0 | 995 |
| Отрицательная переоценка | 1 694 | 754 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 63 476 | 66 806 |

По состоянию на 01.04.2020 облигации субъектов Российской Федерации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством Финансов России (60 000 шт.) номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2025г., ставка купонного дохода по этим облигациям 8.48%. Акции ПАО "НК Лукойл" в количестве 160 шт. имеют номинал 0.025 руб.

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Депозиты в Банке России | 8 750 000 | 8 800 000 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Межбанковские кредиты | 1 399 185 | 2 238 114 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 85 950 | 85 950 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 31 538 362 | 30 549 347 |
| Кредиты юридическим лицам | 30 228 076 | 29 235 498 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 1 310 286 | 1 313 849 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.: | 4 628 047 | 4 443 519 |
| Потребительские кредиты | 1 757 862 | 1 848 028 |
| Ипотечные кредиты | 2 811 945 | 2 556 612 |
| Автокредиты | 13 501 | 13 002 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотеки) | 44 739 | 25 877 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 46 401 544 | 46 116 930 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 4 845 250 | 4 779 399 |
| Начисленные проценты и прочие доходы по предоставленным (размещенным) денежным средствам, всего | 598 512 | 522 203 |
| в том числе просроченные | 232 177 | 224 377 |
| Фактически сформированный резерв по начисленным процентам | 384 023 | 350 500 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | 0 | 0 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | 167 725 | 175 585 |
| Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 177 272 | 51 817 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 41 780 330 | 41 385 466 |

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 01.04.2020 | | На 01.01.2020 | |
|-------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | | 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, | 30 165 138 | 100 | 29 135 399 | 100 |
| | в том числе по видам экономической деятельности: | | | | |
| 1.1 | строительство | 6 000 495 | 19.89 | 5 385 563 | 18.48 |
| 1.2 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 849 880 | 16.08 | 4 916 756 | 16.88 |
| 1.3 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 846 538 | 19.38 | 5 739 556 | 19.70 |
| 1.4 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 640 403 | 5.44 | 1 595 571 | 5.48 |
| 1.5 | Обрабатывающие производства | 4 635 171 | 15.37 | 3 914 003 | 13.43 |

| | | | | | |
|------|---|------------|-------|------------|-------|
| 1.6 | сельское хозяйство | 1 923 653 | 6.38 | 2 294 589 | 7.88 |
| 1.7 | добыча полезных ископаемых | 1 666 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| 1.8 | транспорт и связь | 1 537 328 | 5.10 | 1 335 074 | 4.58 |
| 1.9 | прочие виды деятельности | 3 151 511 | 10.45 | 3 366 018 | 11.55 |
| 1.10 | кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 578 493 | 1.92 | 588 269 | 2.02 |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 13 456 437 | 44.61 | 12 941 099 | 44.42 |
| 2.1 | индивидуальным предпринимателям | 1 307 312 | 4.33 | 1 311 891 | 4.50 |

В течение 1 квартала 2020 года Банк осуществлял кредитование преимущественно торговых, строительных компаний, сферу услуг.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам возврата

| Наименование показателя | До восстановления 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 01.04.2020 | | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 668 149 | 3 120 590 | 7 336 545 | 9 458 574 | 14 888 899 | 307 573 | 41 780 330 |
| На 01.01.2020 | | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 207 877 | 10 905 632 | 7 911 112 | 8 192 789 | 13 770 326 | 397 730 | 41 385 466 |

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 апреля 2020г.

| 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 | 85 950 | 1 399 185 | 0 | 1 485 135 | 13 992 | 0 | 1 471 143 | 20 273 |
| Кредиты | 867 858 | 33 225 344 | 1 002 165 | 35 095 367 | 4 593 434 | 43 253 | 30 458 680 | -222 133 |
| Требования по сделкам по приобретению права требования | 24 865 | 252 128 | 642 848 | 919 841 | 127 219 | 6 314 | 786 308 | 59 262 |
| Расчеты по факторинговым операциям | 53 721 | 36 810 | 0 | 90 531 | 368 | 0 | 90 163 | -240 |

| | | | | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| Требования по получению про- центных доходов | 6 743 | 643 906 | 88 040 | 738 689 | 458 878 | 4 131 | 275 680 | -26 533 |
| ИТОГО | 1 039 137 | 35 557 373 | 1 733 053 | 38 329 563 | 5 193 891 | 53 698 | 33 081 974 | -169 371 |
| Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера | | | | | | | | |
| Неиспользован- ные кредитные линии | 124 101 | 2 605 146 | 195 982 | 2 925 229 | 63 712 | 4 936 | 2 856 581 | 17 596 |
| Выданные гаран- тии и поручитель- ства | 783 312 | 10 357 927 | 0 | 11 141 239 | 314 481 | 0 | 10 826 758 | 40 109 |
| ИТОГО | 907 413 | 12 963 073 | 195 982 | 14 066 468 | 378 193 | 4 936 | 13 683 339 | 57 705 |

На 01 января 2020г.

| Состав активов | Оцениваемые на индивиду- альной основе | | Оценивае- мые ПОС | Общая сумма | Индивидуаль- ный резерв | Групповой резерв | Сумма акти- ва 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 | 1 085 950 | 1 238 114 | 0 | 2 324 064 | 12 381 | 0 | 2 311 683 | 3 670 |
| Кредиты | 1 041 541 | 31 975 731 | 998 428 | 34 015 700 | 4 605 310 | 40 055 | 29 370 335 | -7 982 |
| Требования по сделкам по при- обретению права требования | 30 678 | 224 289 | 396 262 | 651 229 | 112 369 | 9 053 | 529 807 | 0 |
| Расчеты по фак- торинговым опе- рациям | 55 463 | 23 112 | 0 | 78 575 | 231 | 0 | 78 344 | 0 |
| Требования по получению про- центных доходов | 13 918 | 560 032 | 24 475 | 598 425 | 410 544 | 2 371 | 185 510 | -17 841 |
| ИТОГО | 2 227 550 | 34 021 278 | 1 419 165 | 37 667 993 | 5 140 835 | 51 479 | 32 475 679 | -22 153 |
| Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера | | | | | | | | |
| Неиспользован- ные кредитные линии | 174 817 | 1 712 244 | 187 304 | 2 074 365 | 54 568 | 4 894 | 2 014 903 | 4 021 |
| Выданные гаран- тии и поручитель- ства | 849 780 | 10 808 687 | 0 | 11 658 467 | 359 411 | 0 | 11 299 056 | 72 943 |
| ИТОГО | 1 024 597 | 12 520 931 | 187 304 | 13 732 832 | 413 979 | 4 894 | 13 313 959 | 76 964 |

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 апреля 2020 года составляет 2 595 098 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 2 564 038 тыс. руб.) (источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115), из них по срокам:

на 01.04.2020

| 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 орга- низациям | 0 | 0 | 0 | 46751 | 46 751 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных орга- низаций) | 95 064 | 109 | 194 224 | 1 381 608 | 1 671 005 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 91 319 | 48 275 | 39 994 | 697 754 | 877 342 |
| | ВСЕГО | 186 383 | 48 384 | 234 218 | 2 126 113 | 2 595 098 |

на 01.01.2020

| 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 | 42 | 46697 | 46 739 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 197 391 | 6 060 | 89 900 | 1 281 360 | 1 574 711 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 136 129 | 67 239 | 44 962 | 694 258 | 942 588 |
| | ВСЕГО | 333 520 | 73 299 | 134 904 | 2 022 315 | 2 564 038 |

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 01.04.2020г. доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 21.58%, а по состоянию на 01.01.2020г. – 14.36%. Увеличение доли реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд обусловлено сложной экономической ситуацией, сложившейся в стране. 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.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

| Вид обеспечения | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Поручительства и гарантии | 108 614 132 | 108 559 545 |
| Имущество, в том числе: | 38 071 959 | 38 094 986 |
| <i>недвижимое имущество</i> | 27 582 964 | 23 480 175 |
| <i>транспортные средства</i> | 1 355 658 | 1 269 981 |
| <i>прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)</i> | 9 133 337 | 13 344 830 |
| Ценные бумаги | 370 427 | 369 138 |

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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| 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 апреля 2020г. 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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|----------------|
| Долговые обязательства (корпоративные облигации) | 0 | 296 643 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 0 | 2 966 |
| Корректировка резервов на возможные потери | 0 | 676 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 293 001 |

По состоянию на 01 апреля 2020г. у Банка нет вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На 01 апреля 2020г.

| | <i>Нежилые помещения</i> | <i>Жилая недвижимость</i> | <i>Земля</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2020 года | 33 883 | 370 526 | 23 699 | 458 | 428 566 |
| Перевод в состав основных средств, НМА, МЗ, НВрНОД | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приобретено за 1 квартал 2020 | 1 720 | 10 383 | 543 | 0 | 12 646 |
| Обесценение за 1 квартал 2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сформированный (восстановленный) резерв на возможные потери за 1 квартал 2020 | 0 | 16 472 | 1 438 | 0 | 17 910 |
| Выбытия за 1 квартал 2020 | 0 | 16 194 | 0 | 458 | 16 652 |
| Остаток на 1 апреля 2020 года | 35 603 | 348 243 | 22 804 | 0 | 406 650 |

На 01 января 2020г.

| | <i>Нежилые помещения</i> | <i>Жилая недвижимость</i> | <i>Земля</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|--|--------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 46 213 | 446 274 | 21 102 | 0 | 513 589 |
| Перевод в состав основных средств, НМА, МЗ, НВрНОД | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приобретено за год | 0 | 147 742 | 5 487 | 2 114 | 155 343 |
| Обесценение за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сформированный (восстановленный) резерв на возможные потери за год | 3 596 | 13 733 | 2 890 | 0 | 20 219 |
| Выбытия за год | 8 734 | 209 757 | 0 | 1 656 | 220 147 |
| Остаток на 1 января 2020 года | 33 883 | 370 526 | 23 699 | 458 | 428 566 |

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. Существенных изменений в учете Банка, связанных с приобретением/выбытием основных средств в течение 1 квартал 2020г. не было.

6.7 Прочие активы

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|------------------|
| Расчеты с валютными биржами | 321 840 | 325 503 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 278 847 | 181 148 |
| Незавершенные расчеты по ПК | 241 005 | 320 257 |
| Расчеты с бюджетом | 6 | 8 |
| Драгоценные металлы в монетах | 2 621 | 2 888 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 2 549 | 2 015 |
| Требования по прочим операциям | 134 709 | 299 495 |
| Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени) | 39 198 | 86 118 |
| Прочие активы до вычета сформированного резерва | 1 020 775 | 1 217 432 |
| Сформированный резерв под возможные потери | 120 419 | 160 624 |
| Итого прочие активы | 900 356 | 1 056 808 |

В течение 1 квартал 2020г. существенных изменений в составе прочих активов не было.

6.8 Средства кредитных организаций

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета других банков | 99 931 | 83 971 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 1 | 1 |
| Итого | 99 932 | 83 972 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартал 2020г.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 14 600 363 | 15 346 184 |
| Текущие/расчетные счета | 6 322 368 | 7 217 212 |
| Срочные депозиты | 4 728 072 | 5 516 217 |
| Субординированные займы | 2 700 054 | 2 161 535 |
| Средства в расчетах | 740 560 | 367 624 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц | 109 309 | 83 596 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 32 934 438 | 30 591 943 |
| Текущие/расчетные счета, счета до востребования | 5 087 534 | 3 489 749 |
| Вклады | 27 159 159 | 26 501 264 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 687 745 | 600 930 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств | 13 691 | 10 350 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств | 222 827 | 178 006 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 47 325 665 | 45 770 471 |

Банк в течение 1 квартал 2020г. 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 апреля 2020 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 01.04.2020г. | | | | | | |
| Средства клиентов | 12 054 977 | 2 568 256 | 12 417 044 | 6 836 492 | 13 448 896 | 47 325 665 |
| По состоянию на 01.01.2020г. | | | | | | |
| Средства клиентов | 8 914 966 | 5 146 754 | 7 325 454 | 11 513 435 | 12 869 862 | 45 770 471 |

6.10 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Дисконтные векселя | 169 472 | 272 061 |
| Процентные векселя | 23 983 | 0 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг | 32 | 14 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг | 3 115 | 267 |
| Итого | 190 372 | 271 808 |

Дисконтные и процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей - 2020 – 2023 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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Отложенное налоговое обязательство от переоценки основных средств (недвижимость) | 59 323 | 59 323 |

6.12 Прочие обязательства

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства перед бюджетом по налогам | 21 584 | 19 448 |
| Средства, поступившие на корсчет, до выяснения | 15 631 | 2 408 |
| Обязательства по прочим операциям | 274 639 | 149 730 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 131 360 | 112 556 |
| Итого прочие обязательства | 443 214 | 284 142 |

Банк в течение 1 квартал 2020г. не допускал случаев невыполнения обязательств.

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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Внебалансовые обязательства всего, в том числе: | 17 227 112 | 16 354 877 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 6 207 477 | 4 933 710 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 11 019 635 | 11 421 167 |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| | За 1 квартал 2020г | | | За 1 квартал 2019г | | |
|---|--------------------|---------------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|
| | формирование | восстановле- ние | Изменение | формирование | восстановле- ние | Изменение |
| ссудная задолженность, оцени- ваемая по амортизированной стоимости | 1 662 234 | 1 738 989 | -76 755 | 1 832 104 | 1 847 030 | -14 926 |
| Начисленные проценты | 157 673 | 107 026 | 50 647 | 577 838 | 339 108 | 238 730 |
| вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцени- ваемые по амортизированной стоимости | 0 | 2 966 | -2 966 | 13 672 | 12 835 | 837 |
| Прочие активы | 10 941 | 3 012 | 7 929 | 319 772 | 359 696 | -39 924 |
| Условные обязательства кредит- ного характера | 446 113 | 516 820 | -70 707 | 345 566 | 318 029 | 27 537 |
| ИТОГО за отчетный период | 2 276 961 | 2 368 813 | -91 852 | 3 088 952 | 2 876 698 | 212 254 |

7.2 Информация о расходах на содержание персонала

| | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
|--|--------------------|--------------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 422 636 | 391 284 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 127 076 | 115 881 |
| Расходы на обучение | 208 | 281 |
| Расходы на служебные командировки | 1 336 | 1 763 |
| Прочие выплаты персоналу | 830 | 168 |
| ИТОГО за отчетный период | 552 086 | 509 377 |

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

7.3 Информация об операционных доходах и расходах

| ДОХОДЫ | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
|---|--------------------|--------------------|
| от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требо- вания по которым приобретены | 650 | 694 |
| от операций по привлеченным депозитам юридических лиц | 10 941 | 41 |
| от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц | 11 486 | 4963 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 0 | 0 |
| от оказания консультационных и информационных услуг | 3 339 | 4 696 |
| доходы от аренды | 36 796 | 42 149 |
| неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств | 1 133 | 738 |
| доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 1 750 | 2 324 |
| от операций с долгосрочными активами, предназначенными для про- дажи | 1 405 | 3 990 |
| прочие доходы | 671 | 2 254 |
| от операций с основными средствами и НМА | 277 | 392 |

| | | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 64 | 883 |
| прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 2 479 | 1 173 |
| Итого операционные доходы | 70 991 | 64 297 |
| РАСХОДЫ | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
| от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены | 10 | 144 368 |
| Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам юридических лиц | 10 168 | 0 |
| Расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 16 882 | 0 |
| по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации | 7 439 | 5 234 |
| по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 124 | 786 |
| прочие расходы | 885 | 679 |
| на содержание персонала | 550 750 | 507 614 |
| по операциям с основными средствами и НМА | 77 404 | 71 610 |
| Амортизация ОС и НМА | 34 475 | 36 621 |
| организационные и управленческие расходы | 201 850 | 283 067 |
| прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 3 699 | 7 391 |
| Итого операционные расходы | 903 686 | 1 057 370 |

7.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

| | | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| ДОХОДЫ | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
| От открытия и ведения банковских счетов | 15 187 | 17 672 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 112 609 | 113 098 |
| От операций с валютными ценностями | 338 | 304 |
| От осуществления переводов денежных средств | 82 262 | 95 804 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 78 038 | 11 713 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 5 620 | 1 434 |
| От других операций | 11 178 | 7 483 |
| Итого за отчетный период | 305 232 | 247 508 |
| РАСХОДЫ | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
| по операциям с валютными ценностями | 7 555 | 6 255 |
| расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 9 289 | 8 250 |
| расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 59 032 | 56 438 |
| расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 2 517 | 836 |
| другие комиссионные расходы | 804 | 703 |
| Итого за отчетный период | 79 197 | 72 482 |

| | | |
|---------------------------|---------|---------|
| Чистый комиссионный доход | 226 035 | 175 026 |
|---------------------------|---------|---------|

7.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2020г. и за 1 квартал 2019г., отраженные в Отчете о финансовых результатах кредитной организации, включают следующие статьи:

| | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
|---|--------------------|--------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 64 160 | 216 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 15 797 | 33 535 |
| Расходы по налогу на имущество | 2 349 | 1 042 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 687 | 1 475 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за 1 квартал | 82 993 | 36 268 |

За 1 квартал 2020 ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

Общий совокупный доход за 1 квартал 2020 года составил 539 734 тыс. руб., а за 1 квартал 2019 года -160 573 тыс. руб., что на 379 161 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 1 квартал 2020г. и 1 квартала 2019г. отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 квартал 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 2 104 832 тыс. руб. (за аналогичный период 2019г. прирост денежных средств и их эквивалентов составил 273 920 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 01.04.2020 | На 01.04.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 | 8 834 054 | 7 641 358 |
| Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.: | 399 427 | 422 009 |
| - обязательные резервы | 384 530 | 363 426 |
| - средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери | 14 897 | 58 583 |
| Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 | 9 223 481 | 8 063 367 |

По состоянию на 01 апреля 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было, кроме обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

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

| тыс. руб. | За 1 квартал 2020г | За 1 квартал 2019г |
|--|--------------------|--------------------|
| Неденежная инвестиционная деятельность | | |
| Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на погашение задолженности по кредитам | 12 558 | 22 950 |

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 апреля 2020 года.

Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями банка

На 2020 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: 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, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и страновой риск. Помимо значимых рисков Банк осуществляет управление также стратегическим риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизмы мониторинга, контроля и минимизации.

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

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

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

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

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

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

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 изменений, 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 преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использовал ГЭП-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 ниже 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 |
| | Трансфер (хеджирование) |
| Локализация | Создание венчурных предприятий |
| | Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов |
| Диссипация | Диверсификация банковских операций |
| | Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий) |
| | Распределение риска во времени |
| Компенсация | Стратегическое планирование деятельности |
| | Создание системы резервов |

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

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 01.04.2020г.

| Наименование статьи | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 2 081 063 | 1 264 240 | 1 890 972 | 282 879 | 5 519 154 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. | 2 600 387 | - | - | - | 2 600 387 |
| Обязательные резервы | 384 530 | - | - | - | 384 530 |
| Средства в кредитных организациях | 86 554 | 826 089 | 132 565 | 58 732 | 1 103 940 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 63 476 | - | - | - | 63 476 |
| Чистая ссудная задолженность | 39 415 758 | 1 821 435 | 543 137 | - | 41 780 330 |
| 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) | - | - | - | - | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 3 605 | - | - | - | 3 605 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 710 857 | - | - | - | 1 710 857 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 406 650 | - | - | - | 406 650 |
| Прочие активы | 731 161 | 98 148 | 22 117 | 48 930 | 900 356 |
| Всего активов | 47 820 020 | 4 009 912 | 2 588 791 | 390 541 | 54 809 264 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 37 274 913 | 8 150 502 | 1 736 555 | 263 627 | 47 425 597 |
| Средства кредитных организаций | - | 99 590 | 342 | - | 99 932 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 37 274 913 | 8 050 912 | 1 736 213 | 263 627 | 47 325 665 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 26 257 488 | 5 026 862 | 1 385 201 | 257 302 | 32 926 853 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 190 372 | - | - | - | 190 372 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 59 323 | - | - | - | 59 323 |
| Прочие обязательства | 442 857 | 300 | 57 | - | 443 214 |
| Всего обязательств | 37 967 465 | 8 150 802 | 1 736 612 | 263 627 | 48 118 506 |
| Справочно: | | | | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |

| | | | | | |
|---|------------|---------|-----------|---|------------|
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 4 727 910 | 434 904 | 1 044 663 | - | 6 207 477 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 10 999 726 | 19 909 | - | - | 11 019 635 |
| Условные обязательства некредитного характера | - | - | - | - | - |

По состоянию на 01.01.2020г.

| Наименование статьи | Российский рубль | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 2 047 456 | 1 315 699 | 1 009 977 | 201 529 | 4 574 661 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. | 1 635 957 | - | - | - | 1 635 957 |
| Обязательные резервы | 359 525 | - | - | - | 359 525 |
| Средства в кредитных организациях | 290 698 | 509 593 | 63 890 | 31 358 | 895 539 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 66 806 | - | - | - | 66 806 |
| Чистая ссудная задолженность | 38 184 942 | 2 691 124 | 509 400 | - | 41 385 466 |
| 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 | 293 001 | - | - | - | 293 001 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 3 629 | - | - | - | 3 629 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 698 789 | - | - | - | 1 698 789 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 428 566 | - | - | - | 428 566 |
| Прочие активы | 899 469 | 5 383 | 101 186 | 50 770 | 1 056 808 |
| Всего активов | 46 269 822 | 4 521 799 | 1 684 453 | 283 657 | 52 759 731 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 37 683 739 | 6 688 019 | 1 292 668 | 190 017 | 45 854 443 |
| Средства кредитных организаций | - | 83 299 | 673 | - | 83 972 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 37 683 739 | 6 604 720 | 1 291 995 | 190 017 | 45 770 471 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 25 841 680 | 3 579 083 | 1 042 632 | 189 851 | 30 653 246 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 271 808 | - | - | - | 271 808 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 68 127 | - | - | - | 68 127 |
| Отложенные налоговые обязательства | 59 323 | - | - | - | 59 323 |
| Прочие обязательства | 283 920 | 213 | 9 | - | 284 142 |
| Всего обязательств | 38 366 917 | 6 688 232 | 1 292 677 | 190 017 | 46 537 843 |
| Чистая позиция | 7 902 905 | -2 166 433 | 391 776 | 93 640 | 6 221 888 |
| Справочно: | | | | | |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 4 187 179 | 75 271 | 671 260 | - | 4 933 710 |

| | | | | | |
|---|------------|--------|---|---|------------|
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 11 405 312 | 15 855 | - | - | 11 421 167 |
| 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.

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

Расчет процентного риска по состоянию на 01.04.20 и на 01.01.20 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.

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. К таким мерам относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.
- Формирование и актуализация нормативной базы. Данный метод подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска
- Реорганизация бизнес-процессов. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций.

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

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

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

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

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

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

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

- внедрение определенных проверочных стандартов при подборе персонала;

- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;

- внедрение стандартов профессиональной этики;

- улучшение условий труда и материальное стимулирование.

- Обеспечение информационной безопасности. Цель обеспечения информационной безопасности в контексте управления операционным риском - ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка. Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в политике информационной безопасности, утвержденной Советом директоров Банка. В целях ограничения операционного риска в Банке разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

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

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;

- планирование уменьшения текущих платежей клиентов;

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

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

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

- планирование продажи ликвидных активов;

- планирование продажи материальных активов.

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

Регуляторный риск

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

Оценка регуляторного риска предусматривает анализ внутренних и внешних факторов (причин) возникновения риска на предмет их влияния на уровень риска и осуществляется Службой внутреннего контроля на ежеквартальной основе. Уровень регуляторного риска по итогам 1 квартала 2020 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. Основной целью системы показателей управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной, консолидированной основе. Служба управления рисками осуществляет оценку уровня репутационного риска, которая предоставляется в рамках отчета о значимых рисках Правлению и Председателю Правления один раз в месяц, Совету директоров - ежеквартально.

В зону ответственности каждого работника входит недопущение нанесения вреда репутации Банка.

В 1 квартале 2020 году 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 государственным контролем, макроэкономическим регулированием и управлением 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

Оценка стратегического риска осуществляется путем сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых. Органы управления Банка, используя данный анализ и принимая во внимание внешнюю и внутреннюю экономические среды, дает оценку выполнения стратегического плана и при необходимости определяет круг мероприятий для более четкого выполнения целей и задач стратегического плана, либо принимает решение о необходимости внесения корректировок в стратегию развития, переходе на альтернативный план стратегического развития Банка.

Минимизация стратегического риска в Банке достигается также за счет следующих факторов:

- 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. В отчетном периоде уровень стратегического риска Банка оценивался как низкий.

Подробная информация по вопросам управления рисками раскрыта на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.forabank.ru (в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»).

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке в течение 1 квартал 2020 году действовали «Стратегия развития деятельности Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) на период до 2020 года» с изменениями и дополнениями и «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), которые определяют 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 инструкцией № 199-И от 29.11.2019г. «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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал | 5 565 865 | 5 366 900 |
| 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 | 1 658 830 |
| субординированный кредит | 932 790 | 742 868 |
| нематериальные активы | 253 329 | 249 517 |
| иные вложения в источники собственных средств (капитала) | 17 657 | 30 512 |
| Дополнительный капитал | 2 609 318 | 2 026 406 |
| прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 287 138 | 492 165 |
| прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 517 348 | |
| прирост стоимости имущества за счет переоценки | 237 341 | 237 341 |
| субординированный кредит | 1 567 491 | 1 296 900 |
| Итого собственных средств (капитала) Банка | 8 175 183 | 7 393 306 |

Банк, управляя собственным капиталом, в течение 1 квартал 2020 года обеспечил покрытие сложившегося уровня рисков.

Инструменты для управления собственным капиталом, применяемые Банком традиционные:

- выпуск обыкновенных акций для увеличения уставного капитала;
- привлечение субординированных кредитов (депозитов);
- распределение прибыли в Фонды Банка.

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

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

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

В течение отчетного периода по договорам субординированных займов изменений не происходило.

По состоянию на 01.04.2020г. все договоры субординированных займов приведены в соответствие с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, амортизация начислялась в размере 199 773 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 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Финансовый результат отчетного периода | 539 734 | 742 555 |
| Корректировки финансового результата согласно п.2.1.7 Положения Банка России № 646-П (Базель III) | -252 596 | -250 390 |
| Прибыль (убыток) текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 287 138 | 492 165 |

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

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | | |
| Нематериальные активы | 253 329 | 249 517 |
| иные вложения в источники собственных средств (капитала) (ненадлежащие активы) | 17 657 | 30 512 |
| Итого | 270 986 | 280 029 |

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 апреля 2020 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств на счетах не превышал соответственно 0.01% и 2.18% (на 1 января 2020 года, соответственно, 0.01% и 2.17%) 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 01.04.2020 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
| Кредиты клиентам | | | | | | |
| входящий остаток | 750 | 620 | 470 | 3 510 | 132 | 11 801 |
| исходящий остаток | 2 288 | 750 | 432 | 470 | 246 | 132 |
| Резерв под обесценение | - | - | 4 | 29 | 6 | 4 |
| Средства на счетах клиентов | | | | | | |
| входящий остаток | 280 167 | 200 380 | 56 684 | 150 999 | 67 875 | 34 509 |
| исходящий остаток | 241 678 | 280 167 | 43 453 | 56 684 | 61 763 | 67 875 |
| Полученные субординированные займы | | | | | | |
| входящий остаток | 483 340 | 536 294 | - | - | 68 647 | 78 666 |
| исходящий остаток | 594 128 | 483 340 | - | - | 84 882 | 68 647 |

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 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Риск по балансовым активам | | |
| Величина балансовых активов | 54 373 175 | 52 456 236 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 270 986 | 280 029 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 54 102 189 | 52 176 207 |
| | | |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок | 11 191 724 | 11 572 354 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 65 306 427 | 63 759 022 |
| Основной капитал | 5 565 865 | 5 366 900 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 8.52 | 8.42 |

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 8.42% на 01.01.2020 до 8.52% на 01.04.2020.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией № 199-И от 29.11.2019г. «Об обязательных нормативах банка». В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял обязательные нормативы.

(в процентах)

| Наименование показателя | Нормативное значение | На 01.04.2020г. | На 01.01.2020г. |
|---|----------------------|-----------------|-----------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | >=4.5 | 7.692 | 7.704 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | >=6 | 9.24 | 8.942 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | >=8 | 13.506 | 12.257 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4) | >=3 | 8.523 | 8.417 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | >=15 | 90.695 | 80.126 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | >=50 | 128.691 | 116.142 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | <=120 | 62.594 | 67.142 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | <=25 | 16.94 | 17.80 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | <=800 | 297.638 | 322.309 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | <=3 | 0 | 1.031 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | <=25 | 8.813 | 9.745 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | <=20 | 16.75 | 17.25 |

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 апреля 2020 года составила 11 человек (на 01 января 2020 года - 10 человек).

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

| № п/п | Наименование | За 1 квартал 2020 г | За 1 квартал 2019 г |
|----------|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.: | 8 227 | 7 206 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда | 6 320 | 5 878 |
| 1.2 | Расходы на премии и компенсации | 1 907 | 1 074 |
| 1.3 | Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск | - | 254 |
| 2 | Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 2 353 | 2 237 |
| 3 | Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей | 750 | 750 |

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

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

| № п/п | Наименование | За 1 квартал 2020 г | За 1 квартал 2019 г |
|----------|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск) | 1 587 | 1 305 |
| 2 | Расходы на премии и компенсации | 771 | 841 |

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

21 мая 2020г.

