

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 27.05.1992 г.

Регистрационный номер: 1885.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019г Банк имеет 6 филиалов в следующих городах Российской Федерации:

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

Банк имеет 55 дополнительных офисов, 37 операционных касс вне кассового узла, 18 операционных офисов.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

- аренда сейфовых ячеек для хранения денежных средств;
- операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции с драгметаллами и памятные монетами;
- валютный контроль.

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

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

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

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

Отчетный период – с 01.01.2019 по 31.03.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31.03.2019г.

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

В то же время, произошли следующие изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, значительно снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 64,7347 рублей за доллар США;

- официальный курс Евро, устанавливаемый ЦБ РФ, также снизился с 79,4605 рублей за Евро до 72,7230 рублей за Евро.

Динамика инфляции. Годовая инфляция в феврале—марте 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. В феврале годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,2% (с 5,0% в январе 2019 года). По оценке на 18 марта, годовая инфляция составила 5,3%. Перенос повышения НДС в цены в значительной мере реализовался. Его вклад в годовую инфляцию составил около 0,6–0,7 процентного пункта, что соответствует нижней границе интервала ожиданий Банка России. Отдельные отложенные эффекты повышения НДС могут проявляться в ближайшие месяцы. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить в II квартале текущего года.

Существенную роль в повышении инфляции в феврале сыграло увеличение темпа роста цен на продовольственные товары до 5,9% (с 5,5% в январе 2019 года). Ускорение продовольственной инфляции носит во многом восстановительный характер после ее существенного снижения во второй половине 2017 — первой половине 2018 года. Соответственно, в годовые темпы роста индекса потребительских цен вносит заметный вклад эффект низкой базы продовольственных цен. Цены на непродовольственные товары и услуги за последние 12 месяцев увеличились в меньшей мере, чем на продовольственном рынке. Ускорение годовой инфляции было ограничено динамикой потребительского спроса и доходов, укреплением рубля, снижением цен на основные виды моторного топлива и отдельные продовольственные товары в феврале по отношению к январю. Сдерживающее влияние на инфляцию также оказали упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года.

Несмотря на то что инфляционные ожидания населения и предприятий заметно снизились в феврале—марте, они остаются на повышенном уровне.

По прогнозу Банка России, локальный пик годовой инфляции будет пройден в марте—апреле 2019 года. При этом Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 года с 5,0–5,5 до 4,7–5,2%. Квартальные темпы прироста потребительских цен в годовом выражении замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего в 2018 году ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

Денежно-кредитные условия. С начала текущего года денежно-кредитные условия существенно не изменились. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ снизились на фоне улучшения ситуации на мировых финансовых рынках и пересмотра участниками рынка ожиданий по траектории ключевой ставки Банка России в будущем. Депозитные ставки несколько выросли, кредитные ставки стабилизировались. При этом динамика доходностей ОФЗ ограничивает потенциал дальнейшего роста депозитно-кредитных ставок и создает условия для их снижения в будущем. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддерживает привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Экономическая активность. Экономика находится вблизи потенциала. Динамика потребительского спроса и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления. В январе—феврале годовой темп роста промышленного производства сложился на уровне IV квартала прошлого года. Рост инвестиционной активности остается сдержанным. Годовой темп роста оборота розничной торговли в январе—феврале снизился на фоне повышения НДС и замедления роста заработных плат, что соответствует прогнозу Банка России.

Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС оказывает небольшое сдерживающее влияние на деловую активность. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направле-

ны на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

Инфляционные риски. Краткосрочные проинфляционные риски снизились. В части внутренних условий уменьшились риски вторичных эффектов повышения НДС и повышенного роста цен на отдельные продовольственные товары. В части внешних условий пересмотр траектории процентных ставок ФРС США и центральных банков других стран с развитыми рынками снижает риски устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками.

Вместе с тем сохраняются риски замедления роста мировой экономики. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Несмотря на рост нефтяных цен с начала текущего года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году остаются повышенными.

Также значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания.

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

3. РЕЙТИНГ БАНКА

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 18 июня 2018г. присвоило АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен адекватной ликвидной позицией, удовлетворительными оценками качества активов и уровня корпоративного управления.

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	01.04.2019	01.01.2019	Изменения
Уставный капитал	2 750 696	2 750 696	0
Собственные средства (капитал)(ф.123)	6 720 959	7 113 039	-392 080
Всего активов	47 227 924	50 586 615	-3 358 691
Кредитный портфель до обесценения (п.5.3)	37 124 829	41 936 411	-4 811 582
Средства на счетах клиентов	40 020 705	42 832 879	-2 812 174

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение активов (6.64%);
- снижение остатков средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и вкладов (6.56%);
- снижение объема кредитного портфеля (11.47%);
- снижение собственных средств (5.51%).

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

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

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.17г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год

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

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации

риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает 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).

- Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса

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

- Приоритет содержания над формой

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

- Открытость

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

Методы оценки финансовых активов и обязательств

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

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

по амортизированной стоимости,

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	
Наличные средства	4 071 133	4971829	
Драгоценные металлы	71 576	76 093	
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 336 246	1 308 047	
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 122 832	1 460 946	
- Российской Федерации	1 006 853	922 677	
- других стран	1 115 979	538 269	
Счета по другим операциям	11 591	12 421	
Остатки на счетах для осуществления клиринга	86 564	104 031	
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 699 939	7 933 367	

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

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	
Облигации субъектов Российской Федерации	124 799	127 059	
Положительная переоценка облигаций	0	0	
Отрицательная переоценка облигаций	5 248	6 471	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 551	120 588	

По состоянию на 01.04.2019 облигации субъектов Российской Федерации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством Финансов России (120 000 шт.) номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2024г., 2025г., ставка купонного дохода по этим облигациям 6.5% и 9.12%.

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	
Депозиты в Банке России	2 500 000	7 100 000	
Межбанковские кредиты	906 286	1 111 530	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	85 950	85 950	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	29 541 279	29 389 571	
Кредиты юридическим лицам	27 826 755	27 934 280	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 714 524	1 455 291	
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 091 314	4 249 360	
Потребительские кредиты	2 029 619	2 026 397	
Ипотечные кредиты	2 002 619	2 183 693	
Автокредиты	4 025	4 054	
Жилищные ссуды (кроме ипотеки)	55 051	35 216	
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	37 124 829	41 936 411	
Фактически сформированный резерв на возможные потери	4 281 861	4 090 669	
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, всего	598 150	0	
в том числе просроченные	295 114	0	
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	4 112	0	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	145 096	0	
Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценоч-	-25 625	0	

ного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Итого чистая ссудная задолженность	33 325 759	37 845 742

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

Область размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно Российской Федерацией, вследствие чего географический анализ в финансовой отчетности Банка, исходя из принципа несущественности, 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 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего,	28 728 910	100	28 540 575	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	строительство	4 380 190	15.25	3 969 113	12.40
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 217 626	18.16	5 392 249	16.85
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 428 333	22.38	6 255 026	19.55
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 025 196	7.05	2 061 240	6.44
1.5	Обрабатывающие производства	3 679 931	12.81	4 285 430	13.39
1.6	сельское хозяйство	2 159 110	7.52	2 132 518	6.66
1.7	добыча полезных ископаемых	23 775	0.08	26 195	0.08
1.8	транспорт и связь	1 706 806	5.94	1 704 265	5.33
1.9	прочие виды деятельности	2 205 359	7.68	1 848 650	5.78
1.10	кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	902 584	3.14	865 889	2.71
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 860 274	55.21	15 249 531	53.43
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 713 233	5.96	1 455 293	5.10

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

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам возврата, составленный на основании данных отчетности по форме 0409125

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
По состоянию на 01.04.2019г						
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	149758	3971882	7602172	13012210	22519957	29682806
По состоянию на 01.01.2019г						
Ссудная и приравненная к ней задолженность (ссуды 1-ой и 2-ой к/к)	4278291	9884655	14481708	18623962	28271435	34204631

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 2019г.

Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	стандартные	обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Депозиты в кредитных организациях	85950	906286	0	992236	9063	0	983173
Кредиты	1236877	30723472	889629	32849978	4002091	29777	28818110
Требования по сделкам по приобретению права требования	36916	360948	372416	770280	207631	33220	529429
Расчеты по факторинговым операциям	4413	7922	0	12335	79	0	0
Требования по получению процентных доходов	12070	624444	13748	650262	462815	5329	182118
ИТОГО	1376226	32623072	1275793	35275091	4681679	68326	30525086
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	176313	1687741	197880	2061934	63832	4716	1993386
Выданные гарантии и поручительства	9111	7385829	0	7394940	225299	0	7169641
ИТОГО	185424	9073570	197880	9456874	289131	4716	9163027

На 01 января 2019г.

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

ИТОГО	156106	9893332	196418	10245856	316654	4477	9924725
-------	--------	---------	--------	----------	--------	------	---------

Общий объем актива по сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, непогашенного в срок (с учетом непогашения в срок части требования) по состоянию на 01 апреля 2019 года составляет 2 921 325 тыс.руб. (на 01 января 2019 года - 2411512 тыс. руб.)(источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115). из них по срокам:

на 01.04.2019

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	0	0	0	46697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	125 499	251 687	161 898	1 115 635	1 654 719
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	97 756	64 020	110 392	947 741	1 219 909
	ВСЕГО	223 255	315 707	272 290	2 110 073	2 921 325

на 01.01.19

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	0	0	0	46697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	49 597	229 269	176 481	842 302	1 297 649
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	110 911	59 864	61 519	834 872	1 067 166
	ВСЕГО	160 508	289 133	238 000	1 723 871	2 411 512

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

По состоянию на 01.04.2019г. доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 18.14%, а по состоянию на 01.01.2019г. – 15.75%. В Банке используются следующие виды реструктуризации: пролонгация, уменьшение процентной ставки, увеличение лимита выдачи кредитной линии, изменение графика аннуитетных платежей.

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

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Поручительства и гарантии	109 358 975	108 003 745
Имущество, в том числе:	37 453 770	38 008 867
<i>недвижимое имущество</i>	21 996 383	19 194 271
<i>транспортные средства</i>	763 623	798 436
<i>прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)</i>	14 693 764	18 016 160
Ценные бумаги	443 546	433 920

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

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции в дочерние и зависимые организации

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	1
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	735 212	735 212
Фактически сформированный резерв на возможные потери	14 704	14 704
Итого средств, внесенных в уставные капиталы	720 509	720 509

В 2017г Банком было приобретено 10% уставного капитала ООО «Центр-инвест» в сумме 1 тыс.руб. и 11.21% уставного капитала ООО «ЮКОМ» в сумме 735212 тыс.руб.

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 01.04.2019	На 01.01.2019
Долговые обязательства (корпоративные облигации)	296 643	296 643
Долговые обязательства кредитных организаций	2 003 608	0
Сформированный резерв на возможные потери	2 966	2 966
Корректировка резервов на возможные потери	837	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 296 448	293 677

Долговые обязательства представлены облигациями номинальной стоимостью 1000 руб., выпущенными ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014», в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, в количестве 296642 шт. с датой выпуска 2014 г. и датой погашения 2047 г., и биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью, выпущенными ПАО Банк ВТБ, номинальной стоимостью 1000 руб. в количестве 2004000 шт. с датой выпуска и датой погашения 2019г.

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На 01 апреля 2019г.

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	46 213	446 274	21 102	513 589
Перевод в состав основных средств, НМА, МЗ	0	0	0	0
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	0
Приобретено 1 квартал 2019	0	23 060	0	23 060
Обесценение за 1 квартал 2019	0	0	0	0
Сформированный(восстановленный) резерв на возможные потери за год	0	17 341	1 238	18 579
Выбытия за год	0	25 087	0	25 087
Остаток на 1 апреля 2019 года	46 213	426 906	19 864	492 983

На 01 января 2019г.

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

Обесценение за год	0	0	0	0
Сформированный(восстановленный) резерв на возможные потери за год	-6 645	5 054	1 293	-298
Выбытия за год	23 362	380 857	5 383	409 602
Остаток на 1 января 2019 года	46 213	446 274	21 102	513 589

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

6.7 Прочие активы

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Расходы будущих периодов	0	568
Требования по начислению процентов	0	212 485
Расчеты с валютными биржами	163 421	192 148
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	165 939	159 945
Незавершенные расчеты по ПК	198 653	408 929
Расчеты с бюджетом	11	45
Драгоценные металлы в монетах	3 623	4 114
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 660	2 404
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	13 508
Требования по прочим операциям	131 205	319 927
Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени)	80 604	83 537
Прочие активы до вычета сформированного резерва	746 116	1 397 610
Сформированный резерв под возможные потери	158 952	213 068
Итого прочие активы	587 164	1 184 542

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

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

6.8 Средства кредитных организаций

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета других банков	916	1 958
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1	1
Итого	917	1 959

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2019г.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	13 237 043	17 859 495
Текущие/расчетные счета	7 086 175	9 670 888
Срочные депозиты	3 395 784	5 484 660
Субординированные займы	2 258 241	2 421 196
Средства в расчетах	420 071	282 751
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	76 772	0
Физические лица всего, в т.ч.:	26 782 745	24 971 425
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	3 927 185	3 312 376
Вклады	22 209 395	21 659 049
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	646 165	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 019 788	42 830 920

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

Банк в течение 1 квартала 2019г. не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

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

Ниже представлен анализ средств клиентов по срокам возврата, составленный на основании данных отчетности по форме 0409125:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
По состоянию на 01.04.2019г.						
Средства клиентов, из них:	11 206 463	13 871 291	16 826 415	19 234 947	26 797 084	40 797 570
вклады физических лиц	2 234 906	4 115 526	6 813 118	9 060 527	16 068 938	25 465 031
По состоянию на 01.01.2019г.						
Средства клиентов, из них:	13 091 808	17 989 454	20 578 410	25 197 669	33 099 070	44 308 354
вклады физических лиц	1 324 944	3 117 402	6 016 346	10 284 070	17 638 320	23 765 155

6.10 Выпущенные долговые обязательства

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Дисконтные векселя	146 498	158 610
Процентные векселя	1 127 427	1 209 908
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	182	0
Итого	1 273 743	1 368 518

Дисконтные и процентные векселя, выпущенные банком в 2018 и 2014 годах, не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей - 2020 год. 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 01.04.2019	На 01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство от переоценки основных средств (недвижимость)	56 272	59 322

6.12 Прочие обязательства

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	0	701 087
Обязательства перед бюджетом по налогам	23 808	22 169
Средства, поступившие на корсчет, до выяснения	7 512	625
Обязательства по прочим операциям	239 237	137 588
Расчеты по выданным банковским гарантиям	14 334	0
Итого прочие обязательства	284 891	861 469

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

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

6.13 Внебалансовые обязательства

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Внебалансовые обязательства всего, в том числе:	11 591 946	11 002 442
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 306 476	3 088 561
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 285 470	7 913 881

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	За 1 квартал 2019г				За 1 квартал 2018г			
	формирование	восстановление	Изменений	корректировка до оценочного резерва	формирование	восстановление	Изменение	корректировка до оценочного резерва
Ссудная задолженность	1 832 104	1 847 030	-14 926	-389 406	1 380 953	1 398 695	-17 742	0
Начисленные проценты	577 838	339 108	238 730	-82 434	32 011	41 626	-9 615	0
вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 672	12 835	837	677	0	0	0	0
Прочие активы	319 772	359 696	-39 924	0	25 744	22 517	3 227	0
Условные обязательства кредитного характера	345 566	318 029	27 537	83 491	455 699	520 821	-65 122	0
ИТОГО за отчетный период	3 088 952	2 876 698	212 254	-387 672	1 894 407	1 983 659	-89 252	0

7.2 Информация о расходах на содержание персонала

	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
Расходы на заработную плату и премии	391 284	314 504
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	115 881	94 070
Расходы на обучение	281	213
Расходы на служебные командировки	1 763	1 098
Прочие выплаты персоналу	168	66
ИТОГО за отчетный период	509 377	409 951

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 2019г	За 1 квартал 2018г
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	694	419
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	41	11 252
от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	4 963	5 337
по выпущенным долговым ценным бумагам	0	1 620
от оказания консультационных и информационных услуг	4 696	4 967
доходы от аренды	42 149	39 736
неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств	738	416
доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 324	0
от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 990	3 134
прочие доходы	2 254	1 670
от операций с основными средствами и НМА	392	22

от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	883	187
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 173	2 974
Итого операционные доходы	64 297	71 734
РАСХОДЫ	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	144 368	91 078
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации	5 234	2836
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	786	1 057
прочие расходы	679	403
на содержание персонала	507 614	408 853
по операциям с основными средствами и НМА	71 610	73 537
Амортизация ОС и НМА	36 621	29 691
организационные и управленческие расходы	283 067	241 388
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	7391	7 169
Итого операционные расходы	1 057 370	856 012

7.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

ДОХОДЫ	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
От открытия и ведения банковских счетов	17 672	17 253
От расчетного и кассового обслуживания	113 098	94 072
От операций с валютными ценностями	304	598
От осуществления переводов денежных средств	95 804	82 327
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11 713	30 117
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 434	1 994
От других операций	7 483	10 076
Итого за отчетный период	247 508	236 437
РАСХОДЫ	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
по операциям с валютными ценностями	6 255	8 016
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	8 250	8 711
расходы за услуги по переводам денежных	56 438	38 737
расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	836	360
другие комиссионные расходы	703	532
Итого за отчетный период	72 482	56 356
Чистый комиссионный доход	175 026	180 081

7.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	216	108 865
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	33 535	33 721
Расходы по налогу на имущество	1 042	1 441
Расходы по прочим налогам и сборам	1 475	760
Итого начисленные (уплаченные) налоги за 1 квартал	36 268	144 787

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

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

Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составил 160 573 тыс.руб., а за 1 квартал 2018 года 154 027 тыс.руб., что на 6 546 тыс.руб. или 4.25% больше аналогичного периода прошлого года.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 3 месяцев 2019г. и 3 месяцев 2018г. отсутствуют.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 квартал 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 273 920 тыс.руб. (за аналогичный период 2018г. использование денежных средств и их эквивалентов составило 1 635 763 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 01.04.2019	На 01.04.2018
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	7 641 358	6 173 060
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.:	422 009	475 749
- обязательные резервы	363 426	320 710
- средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери	58 583	155 039
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806	8 063 367	6 648 809

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

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

тыс. руб.	За 1 квартал 2019г	За 1 квартал 2018г
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на погашение задолженности по кредитам	22 950	206 945

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 2019 года.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В Банке в 1 квартале 2019 году действовали «Стратегия развития деятельности АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) до 2020 года» и «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России №646-П от 04.07.2018г. "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и №180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативными актами Банка России установлено четыре уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4.5%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6.0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8.0%), и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов - норматив финансового рычага Н1.4 (минимально допустимое числовое значение норматива 3.0%).

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

Инструменты собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	4 800 407	4 986 670
уставный капитал	2 750 696	2 750 696
эмиссионный доход	77 778	77 778
резервный фонд	412 604	412 604
прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	4 153	4 153
нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 193 917	1 193 917
субординированный кредит	776 816	833 647
нематериальные активы	249 051	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	36 618	37 166
Убыток текущего года	129 888	0
Дополнительный капитал	1 920 552	2 126 369
прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	464 346
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	418 784	
прирост стоимости имущества за счет переоценки	171 733	171 733
субординированный кредит	1 330 035	1 490 290
Итого собственных средств (капитала) Банка	6 720 959	7 113 039

Банк, управляя собственным капиталом, в течение 1 квартала 2019 года обеспечил покрытие сложившегося уровня рисков.

Инструменты для управления собственным капиталом, применяемые Банком традиционные:

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

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

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

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

В течение 1 квартала 2019г. по договорам субординированных займов изменений по сроку возврата и процентной ставке не было.

По состоянию на 01.04.2019г. все договоры субординированных займов приведены в соответствие с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, амортизация начислялась в размере 151 390 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 01.04.2019	На 01.01.2019
Финансовый результат отчетного периода	160 573	464 914
Расходы будущих периодов	0	568
Корректировки финансового результата согласно п.2.1.7 Положения Банка России №646-П (Базель III)	-290 461	0
Прибыль (убыток) текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-129 888	464 346

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	249 051	248 959
иные вложения в источники собственных средств (капитала) (ненадлежащие активы)	36 618	37 166
Убыток текущего года	129 888	0
Итого	415 557	286 125

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Кредитный риск передавался полностью (то есть 100%). Непереданного риска нет.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

На результаты деятельности и финансовое положение банка могут влиять его взаимоотношения со связанными сторонами. По состоянию на 1 апреля 2019 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств на счетах не превышал соответственно 0.05% и 2.97% (на 1 января 2019 года, соответственно, 0.05% и 0.90%) балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, т.е. можно считать влияние этих операций на финансовый результат Банка незначительным.

	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Кредиты клиентам						
входящий остаток	620	0	3 510	259	11 801	17 426
выдано за отчетный период	10 938	66 882	1 705	9 201	4 157	31 925
погашено за отчетный период	11 558	66 274	2 272	5 950	7 807	39 353
влияние курсовых разниц	0	12	0	0	-714	1 803
исходящий остаток	0	620	2 943	3 510	7 437	11 801
Резерв под обесценение	0	0	30	29	38	4
Средства на счетах клиентов						
входящий остаток	200 380	43 892	150 999	18 947	34 509	29 353
привлечено за отчетный период	1 402 935	4 128 686	169 256	804 799	217 991	1 310 074
возвращено за отчетный период	574 687	4 064 395	198 414	680 420	193 657	1 306 098
влияние курсовых разниц	-17 148	92 197	-4 824	7 673	-1 481	1 180
исходящий остаток	1 011 480	200 380	117 017	150 999	57 362	34 509
Полученные субординированные займы						
входящий остаток	536 294	453 202	0	0	78 666	68 178
привлечено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
возвращено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	-33 151	83 092	0	0	-6 670	10 488
исходящий остаток	503 143	536 294	0	0	71 996	78 666
остатки кредитных линий	13 272	13 326	2 640	1 332	25 280	23 123

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

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капиталу) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики.

Информация о показателе финансового рычага содержится в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813.

Изменения основных компонентов показателя финансового рычага:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	46 271 052	50 036 698
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	285 669	286 125
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	45 985 383	49 750 573
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	7 443 184	8 068 970
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	53 436 695	57 822 562
Основной капитал	4 800 407	4 986 670
Показатель финансового рычага по Базелю III , процент	8.98	8.62

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 8.62% на 01.01.2019 до 8.98% на 01.04.2019.

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

(в процентах)

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=4.5	7.595	7.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6	9.061	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=8	12.635	12.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4)	>=3	8.983	8.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	61.068	82.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	91.508	91.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	58.298	60.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	19.37	16.66
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	342.600	305.8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	1.285	0.9
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	10.720	10.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	18.77	16.6

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Описание сферы применения системы оплаты труда

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

Политика в области системы оплаты труда АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) утверждается Советом директоров Банка.

Порядок определения оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), утвержденный Советом директоров Банка.

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

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 1 квартал 2019 г	За 1 квартал 2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	7 206	5 663
1.1	Расходы на оплату труда	5 878	5 197
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 074	250
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	254	216
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 237	1 597
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	750	2 415

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 2019 г	За 1 квартал 2018 г
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	1 305	1 758
2	Расходы на премии и компенсации	841	216

Председатель Правления



Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

17 мая 2019г.