

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 2017 год**

Годовая отчетность Акционерного банка «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – «Банк») за 2017 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-у «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности» и от 25.10.2013г. № 3081-у «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.**

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

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

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 27.05.1992 г.

Регистрационный номер: 1885.

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

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

- Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014 года;
- Лицензия ЦБ РФ № 1885 от 03.12.2014 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04008-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04056-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04097-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами рынка (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.

Банк имеет 8 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, Которосльная набережная, д.55
3	Филиал в г.Липецк	1885/3	398050, г.Липецк, ул.Зегеля, д.44
4	Филиал в г.Пермь	1885/4	614000 г.Пермь, Комсомольский пр., д.1
5	Филиал в г.Ростов-на-Дону	1885/5	344002 г.Ростов-на-Дону, ул.Пушкинская, д.117
6	Филиал в г. Санкт-Петербург	1885/6	192102 г.Санкт-Петербург, ул.Фучика, д.2, лит.А
7	Филиал в г. Ставрополь	1885/7	355017, г. Ставрополь, ул.Мира, д. 319
8	Филиал в г. Нижний Новгород	1885/8	603006, Россия, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ковалихинская, д. 8

Банк имеет 52 дополнительных офиса, 29 операционных касс вне кассового узла, 15 операционных офисов.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Численность работников, занятых в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (вместе с филиалами), по состоянию на 01.01.2018 г.: 1721 человек.

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

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

Для аудиторских  
заключений 36

- 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, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Ставрополе.).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), утвержденного Общим собранием акционеров (протокол № 70 от 26.09.2014, с изменениями: №1 от 29.06.2015 и №2 от 01.02.2016), 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 01.02.2016 г.

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

Общее собрание акционеров;

Совет директоров Банка;

единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

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

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

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

	на 01.01.2018г.		на 01.01.2017г.	
	штук	в %	штук	в %
Председатель Игнатян Г.С.	-	-	-	-
Член Совета Карапетян С.С.	-	-	-	-
Член Совета Артенян В.М.	73908	3.90	73908	3.90
Член Совета Бодмер С.Р.	-	-	-	-
Член Совета Дукала Т.А.	-	-	-	-

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

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

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

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

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

В состав Правления в 2017 году входят 5 человек:

Председатель Правления, два заместителя председателя Правления, финансовый директор, главный бухгалтер.

Члены Правления не владеют акциями Банка.

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017 гг.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017г. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на 31.12.2017г.

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

Утвердил годовую отчетность к выпуску 14.05.2018 г. Председатель Правления банка.

Банк не является участником банковской группы.

Способом опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год является размещение на сайте кредитной организации по адресу: [www.forabank.ru](http://www.forabank.ru)

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двига-

для аудиторских  
заключений 37

телем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

Показатели	01.01.2018	01.01.2017	Изменения
Уставный капитал	2 750 696	2 750 696	0
Собственные средства (капитал)/(ф.123)	6 126 539	5 851 108	275 431
Прибыль после налогообложения	320 923	180 403	140 520
Совокупный финансовый результат за год	320 923	352 085	-31 162
Всего активов	46 771 614	45 533 923	1 237 691
Кредитный портфель до обесценения (п.6.3)	36 673 128	36 332 845	340 283
Средства на счетах клиентов	40 228 703	39 274 861	953 842

Основные факторы, влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост активов (2,7%), вкладов и остатков на расчетных/текущих счетах клиентов (2,4%);
- незначительное увеличение кредитного портфеля (0,9%) объясняется более тщательным подходом к оценке рисков в сложившейся экономической ситуации в стране в целом;

- увеличении прибыли произошло в следствии значительного снижения процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, роста процентных доходов от вложений в ценные бумаги, роста доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- увеличение капитала (4,7%) вызвано уменьшением ненадлежащих активов, увеличением суммы субординированных займов за счет перевода части субординированных займов в бессрочные, увеличение прибыли;

- уменьшение совокупного финансового результата вызвано проведением переоценки основных средств в 2016г и отсутствием ее в 2017г.

Чистая прибыль по итогам 2016 года не распределялась, решение о распределении прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения Годового отчета Банка на Годовом общем собрании акционеров.

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

### **3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Для аудиторских  
заключений 38

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

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

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

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

Ценности и документы, отраженные в учете на балансовых счетах, по внебалансовым счетам не отражаются.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторский  
заключений 9

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

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

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.

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

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

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

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

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

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

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

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

- по опционам:

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

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

#### Налогообложение

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

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

суммы НДС должны быть уплачены;

товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

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

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

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

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

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

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

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

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по первоначальной стоимости, признанной на дату принятия актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на отчетную дату.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

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

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

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

### 3.2. События после отчетной даты.

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

Для аудиторских  
заключений 41

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

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисление возмещения (корректировка) суммы налога на прибыль за 2017 год в сумме 63 221 тыс.руб.;
- перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года";
- осуществил корректировку по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме -51 тыс.руб.

Некорректирующих СПОД в 2017 году не было.

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Приказом Банка от 09.01.2017 № 02-6 с 01.01.2017 введена в действие «Учетная политика Банка на 2017 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ (далее – Учетная политика на 2017 год). В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предыдущие периоды отсутствуют.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства	4 012 910	3 928 761
Драгоценные металлы	63 968	60 237
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 923 292	2 617 781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 006 056	2 425 987
- Российской Федерации	872 234	1 460 341
- других стран	133 822	965 646
Счета по другим операциям	10 640	11 099
Остатки на счетах для осуществления клиринга	150 267	104 175
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 167 133	9 148 040

От кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

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

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Облигации Банка России	657 354	-
Положительная переоценка облигаций	161	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657 515	-

По состоянию на 01.01.2018 облигации (650000 шт.), выпущенные Банком России для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом 1000 руб. Срок погашения облигаций 2018 год, ставка купонного дохода по этим облигациям от 7,75% до 8,5%, по состоянию на 01.01.2017 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	Для аудиторских (тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017

Депозиты в Банке России	5 400 000	4 100 000
Межбанковские кредиты	309 423	1 880 364
Векселя кредитных организаций	295 034	1 322 058
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	25 915 098	22 885 174
Кредиты юридическим лицам – резидентам	24 878 802	21 843 695
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 036 296	1 041 479
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 753 573	6 145 249
Потребительские кредиты	2 872 145	4 097 656
Ипотечные кредиты	1 833 382	1 916 837
Автокредиты	4 548	7 312
Жилищные ссуды (кроме ипотеки)	43 498	123 444
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	36 673 128	36 332 845
Фактически сформированный резерв на возможные потери	3 863 719	4 014 156
Итого чистая ссудная задолженность	32 809 409	32 318 689

#### 4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые обязательства (корпоративные облигации)	296 643	296 642
Долговые обязательства кредитных организаций	1 048 230	997 213
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 344 873	1 293 855

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, выпущенными ПАО Банк ВТБ, номинальной стоимостью 1000 руб. с датой выпуска 2017 и датой погашения 2018.

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

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	735 212	-
Сформированный резерв на возможные потери	7 352	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	727 861	-

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

#### 4.6 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль отражены по итогу года, начисленного после отчетной даты (68568 тыс. руб.), и составили 71282 тыс. руб. (СПОД 2016 г. -902 тыс.руб. и составил 114031 тыс.руб.).

Обязательства по текущему налогу на прибыль, начисленные после отчетной даты, в 2017 году в сумме 5 347 тыс. руб. (за 2016 год - отсутствуют).

Для аудиторских  
заключений 43



Текущая ставка налога на прибыль в 2017 составила 20% (2016 соответственно 20%) с распределением между федеральным бюджетом – 3% (2016 год 2%) и бюджетами субъектов РФ-17% (2016 год 18%), ставка налога на прибыль с процентных доходов облигаций российских организаций 15%. В соответствии со ст.274 НК РФ, налогоплательщик ведет раздельный учет налоговых баз по налогу на прибыль, облагаемых по разным налоговым ставкам. Кроме того, для налога на прибыль с процентных доходов по облигациям российских организаций предусмотрен отдельный КБК. В этой связи Банк учитывает требования и обязательства по уплате налога на прибыль по разным ставкам на различных счетах. Этим объясняется невозможность зачета требования по уплате налога по ставке 15% в счет переплаты по налогу на прибыль по ставке 20%.

#### 4.7 Основные средства

2017 год

(тыс. руб.)

	Здания	Вложения в строительство основных средств	Прочие основные средства	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	431 240	29 936	458 165	5 819	50 318	975 478
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	-	321 855	330 083	-	261 516	913 454
Поступления год	-	481 139	170 799	-	261 516	913 454
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-159 284	159 284	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	9 692	344 609	292 248	337	163 578	810 464
Амортизационные отчисления за год	9 692	-	79 229	-	5 629	94 550
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	344 609	213 040	337	157 949	715 935
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-21	-	-	-21
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	421 548	7 182	496 000	5 482	148 256	1 078 468

2016 год

(тыс. руб.)

	Здания	Вложения в строительство основных средств	Прочие основные средства	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	284 787	4 435	222 988	17 276	909	530 395
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	158 929	29 429	297 211	0	45 574	531 143
Поступления год	14 153	29 429	101 639	0	1 591	146 812
Дооценка за год	132 714	-	-	-	-	132 714
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	12 062	-	195 572	-	43 983	251 617
Переклассификация внутри групп	-	-3 928	-	-	3 928	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.:	12 476	-	62 034	11 457	93	86 060

Для аудиторских  
заключений 44

Амортизационные отчисления за год	3 601	-	58 008	-	93	61 702
Реклассификация в статью «прочие активы» за год	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-
Выбытие за год	8 875	-	4 030	11 457	-	24 362
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-4	-	-	-4
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	431 240	29 936	458 165	5 819	50 318	975 478

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не имеет.

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

#### 4.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

2017 год

(тыс. руб.)

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

2016 год

(тыс. руб.)

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Транспортные средства	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	14 923	518 960	9 854	116	543 853
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	14 923	518 960	9 854	116	543 853
Перевод из состава прочих активов	-	-	-	-	-
Приобретено за год	129 542	337 747	1 254	2 249	470 792
Обесценение за год	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	706	14 323	1 004	-	16 033
Выбытия за год	10 598	383 408	-	2 365	396 371
Остаток на 1 января 2018 года	133 161	458 975	10 104	-	602 241

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

#### 4.9 Прочие активы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы будущих периодов	45 579	11 984

Для аудиторских  
заключений 45

Требования по начислению процентов	241 747	260 714
Расчеты с валютными биржами	202 791	323 012
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	127 475	124 958
Незавершенные расчеты по ПК	197 615	111 951
Расчеты с бюджетом	146	59
Драгоценные металлы в монетах	5 788	5 745
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 497	2 125
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 498	8 727
Требования по прочим операциям	20 992	26 565
Прочие дебиторы (начисленные комиссии, начисленные пени)	90 909	75 753
Прочие активы до вычета сформированного резерва	941 037	1 203 210
Сформированный резерв под возможные потери	211 868	195 823
<b>ИТОГО</b>	<b>729 169</b>	<b>755 770</b>

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, в 2016 г программное обеспечение было реклассифицировано в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 251 617 тыс. руб.

По состоянию на 1 декабря 2016 произведена сверка дебиторской задолженности с данными контрагентов, оформлена двусторонними актами взаиморасчетов. Банк имеет дебиторскую задолженность, отраженную на счетах 60312, 60314 и 61403. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицирована в 5 категорию качества и создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы задолженности.

#### 4.10 Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корреспондентские счета других банков	1 791	1 746
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1	1
<b>Итого</b>	<b>1 792</b>	<b>1 747</b>

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 2017 и 2016 годов.

#### 4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	15 871 261	15 680 985
Текущие/расчетные счета	9 431 702	9 551 819
Срочные депозиты	4 280 109	3 960 577
Субординированные займы	2 018 985	2 114 851
Средства в расчетах	140 465	53 738
Физические лица всего, в т.ч.:	24 357 442	23 593 876
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	2 564 259	1 641 562
Вклады	21 793 183	21 952 314
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>40 228 703</b>	<b>39 274 861</b>

Для аудиторских  
заключений 46

Банк в течение 2017 и 2016 годов не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Банк по состоянию на 1 января 2018 года имеет 12 субординированных займов, четыре из которых бессрочные, а у 8 субординированных займов сроки погашения находятся в интервале с 2021 по 2023 годы (на 1 января 2017 года 12 займов, два из которых бессрочные, а у 10 субординированных займов сроки погашения в интервале с 2021 по 2023 годы).

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

#### 4.12 Выпущенные долговые обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Дисконтные векселя	55 617	60 635
Процентные векселя	1 003 172	1 056 408
Беспроцентные векселя	0	5 623
<b>Итого</b>	<b>1 058 789</b>	<b>1 122 666</b>

Дисконтные и процентные векселя, выпущенные банком в 2017г. (2016г. – дисконтные, процентные и беспроцентные векселя), не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения процентных и дисконтных векселей 2016г. и, соответственно, 2018г. Банк не допускал неисполнения своих обязательств по погашению векселей.

#### 4.13 Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	378 390	453 223
Обязательства перед бюджетом по налогам	16 141	13 563
Средства, поступившие на корсчет, до выяснения	4 132	1 730
Обязательства по прочим операциям	167 173	73 540
Доходы будущих периодов	2	2 202
<b>Итого</b>	<b>565 838</b>	<b>544 258</b>

По ст. «Средства, поступившие на корсчет до выяснения» (счет 47416) отражены платежи на сумму 4 132 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 1730 тыс. руб.), зачисленные на корреспондентский счет и не отнесенные на соответствующий счет получателя из-за неправильного указания в платежных документах реквизитов получателя. После выяснения реквизитов платежи на сумму 1151 тыс. руб. (2016г – 621 тыс. руб.) были зачислены на счета клиентов, на сумму 2981 тыс. руб. (2016г. – 1109 тыс. руб.) прошел возврат в банк плательщика из-за неправильного указания реквизитов получателя.

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

4.14. Отложенное налоговое обязательство уменьшающее переоценку основных средств на сумму 42920 тыс. руб. (2016г. в сумме 42920 тыс. руб.).

#### 4.15. Внебалансовые обязательства

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитного характера, всего, В том числе:	8 887 200	8 163 497
неиспользованные кредитные линии, безотзывные обязательства	4 416 059	2 150 309
гарантии и поручительства	4 471 141	6 013 188

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 5.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	2017 год			2016 год		
	формирование	восстановление	изменение	формирование	восстановление	изменение

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
(тыс.руб.)  
47

Ссудная задолженность	7 523 729	7 458 407	65 322	6 035 232	5 166 719	868 513
Начисленные проценты	156 912	104 169	52 743	315 757	169 667	146 090
Прочие активы	102 288	56 156	46 132	72 751	47 784	24 967
Условные обязательства кредитного характера	1 636 395	1 636 565	-170	1 332 943	1 195 741	137 202
Итого за отчетный период	9 419 324	9 255 297	164 027	7 756 683	6 579 911	1 176 772

## 5.2 Информация об операционных доходах и расходах.

(тыс.руб.)

ДОХОДЫ	2017 год	2016 год
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1 478	272
от операций с учтенными векселями	-	367
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	756	8 435
от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	24 654	22 052
от оказания консультационных и информационных услуг	13 553	4 304
доходы от аренды	156 420	149 094
неустойки, штрафы, пени по банковским операциям и сделкам, кроме привлечения и предоставления денежных средств	1 938	2 004
от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	31 873	95 263
прочие доходы	6 006	4 451
от операций с основными средствами и НМА	1 801	836
от операций по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	956	-
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	5 323	6 895
итого операционные доходы	244 758	293 973
РАСХОДЫ	2017 год	2016 год
от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	5 502	7 613
по операциям с учтенными векселями	-	436
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитной организации	4 114	600
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	118 073	29 286
прочие расходы	21 569	3 783
на содержание персонала	1 504 737	1 313 111
по операциям с основными средствами и НМА	283 001	349 897
Амортизация ОС и НМА	94 550	61 702
организационные и управленческие расходы	1 282 004	938 197
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	24 708	11 957
Итого операционные расходы	3 338 258	2 716 582

Аудиторский  
заключений 48

### 5.3 Информация о расходах на содержание персонала.

	(тыс.руб.)	
	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	1 176 652	1 027 134
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	326 121	283 767
Расходы на обучение	1 571	1 944
Прочие выплаты персоналу	393	266
Итого за отчетный период	1 504 737	1 313 111

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 56,98 тыс. руб. (2016 год: 52,97 тыс. руб.).

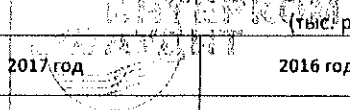
### 5.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

	(тыс. руб.)	
ДОХОДЫ	2017 год	2016 год
От открытия и ведения банковских счетов	59 358	43 401
От расчетного и кассового обслуживания	398 180	364 960
От операций с валютными ценностями	1 359	1 714
От осуществления переводов денежных средств	296 695	219 165
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	124 832	199 824
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	9 666	16 039
От других операций	23 623	19 725
Итого за отчетный период	913 713	864 828
РАСХОДЫ	2017 год	2016 год
по операциям с валютными ценностями	22 929	14 872
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	38 480	33 173
расходы за услуги по переводам денежных	148 451	103 291
расходы за оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 175	487
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	278	83
другие комиссионные расходы	2 242	1 098
Итого за отчетный период	213 555	153 004
Чистый комиссионный доход	700 158	711 824

### 5.5 Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие статьи в тыс. руб.:

	(тыс.руб.)	
	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	168 593	166 546

  
 для аудиторских  
 заключений 49

Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	125 758	114 699
Расходы по налогу на имущество	12 283	10 068
Расходы по прочим налогам и сборам	4 188	3 340
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	310 822	294 653

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

#### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

##### Политика и процедуры управления капиталом

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

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкциями Банка России №139-И и, после вступления в силу с 28.07.2017г., №180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4.5%), норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6.0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8.0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Инструменты собственных средств (капитала) Банка представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной капитал	4 476 614	4 275 086
уставный капитал	2 750 696	2 750 696
эмиссионный доход	77 778	77 778
резервный фонд	412 604	412 604
нераспределенная прибыль предшествующих лет	692 590	692 590
убыток текущего года	-	76 845
субординированный кредит	691 202	424 598
нематериальные активы	148 256	6 335
Дополнительный капитал	1 649 925	1 576 022
прибыль текущего года	272 214	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	38 520	86 860
субординированный кредит	1 244 498	1 662 831
Итого собственных средств (капитала) Банка	6 126 539	5 851 108

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

Для аудиторских  
заключений

90

Инструменты для Управления собственным капиталом, применяемые Банком традиционные:

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

На 01.01.2018г.      На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Уставный капитал                      2750696                      2750696

Уставный капитал банка включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Количество акций	Номинал (руб.)	Количество акций	Номинал (руб.)
Обыкновенные акции	1 897 032	1 450	1 897 032	1 450

Каждая акция представляет право одного голоса.

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

На 01.01.2018г.      На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Эмиссионный доход                      77778                      77778

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

На 01.01.2018г.      На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Резервный фонд                      412 604                      412 604

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

- в состав дополнительного капитала на 01.01.2018г. в сумме 1 244 498 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 1 662 831 тыс. руб.);
- в состав добавочного капитала на 01.01.2018г. в сумме 691 202 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 424 598 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. все договора субординированных займов приведены в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П, амортизация начислялась в размере 83 285 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 27 421 тыс. руб.).

Дивиденды акционерам в 2017, 2016 годах не выплачивались. Банк reinvestирует заработанную прибыль в собственный капитал. Это делается для расширения деятельности Банка.

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

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовый результат отчетного периода	320 923	180 403
Доходы будущих периодов	2	2 202
Расходы будущих периодов	45 579	263 601
Безвозмездное финансирование предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	4 153	4 153
величина резерва, фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	7 285	-
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	-	2
Нераспределенная прибыль отчетного периода	272 214	-76 845

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

	На 01.01.2018г. / 01.01.2017г.
	заклучений 51



Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	118 605	3 801
Отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы)	-	-
убыток текущего года	-	76 845
<b>Итого</b>	<b>118 605</b>	<b>80 646</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Нематериальные активы	29 651	2 534
<b>Итого</b>	<b>29 651</b>	<b>2 534</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нерас- пределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для форми- рования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	38 520	86 860
<b>Итого</b>	<b>38 520</b>	<b>86 860</b>

В соответствии с Положением №395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в уменьшение суммы источников добавочного капитала принимаются с 01.01.2017г. 20%(с 01.01.2016г. 40%) от суммы нематериальных активов за минусом амортизации, а оставшиеся 80% (с 01.01.2016г. 60%)- в уменьшение базового капитала. Данная информация отражена по строкам 41.1.1 и 9 формы №0409808 соответственно.

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 169,17 рубля (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила – 95,10 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 320 923 тыс. рублей (за 2016 год составила -180 403 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций в 2017г. – 1897032 штуки (2016 г. - 1897032 штуки). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка (пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы №0409808):

на 01 января 2018 года

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 828 474	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 828 474	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 828 474
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифици- руемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 688 445
2	"Средства кредитных организа- ций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями", всего, в том числе:	15, 16	40 230 495	X	X	X

Для аудиторских  
заключений, 2

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	691 202	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	691 202
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 688 445
2.2.1	из них: субординированные кредиты		1 244 498	из них: субординированные кредиты	X	1 244 498
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 078 468	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	118 605	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	118 605	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	118 605
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29 651	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29 651
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	42 920	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных органи-	3, 5, 6, 7	36 049 106	X	Для аудиторских заключений	X

	зациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		1 "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

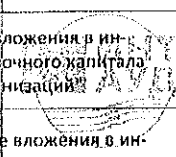
на 01 января 2017 года

(тыс.руб.)

Номер п/п	бухгалтерский баланс			отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стро- ки	данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ стро- ки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 828 474	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 828 474	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 828 474
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 662 882
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 276 608	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	424 598	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	424 598
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 662 882
2.2.1	субординированные кредиты		1 662 831	из них: субординированные кредиты	x	1 662 831
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	975 478	x		x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	3 801	x		x

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений 4

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	3 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 801
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	2 534	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 534
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:		42 920	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	-	x	x	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	-	x	x	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	36 153 805	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-


  
 Федеральная аудиторская  
 палата Российской Федерации  
 для аудиторских  
 заключений 55

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

	На 01.01.2018г. (процент)	На 01.01.2017г. (процент)
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,8	8,4

Рост показателя финансового рычага с 8,4% на 01.01.2017 на 8,8% на 01.01.2018 обусловлены ростом капитала и балансовых активов. На 01.01.2018г. по сравнению с 01.01.2017 величина балансовых активов и внебалансовых требований увеличилась на 176 380 тыс.руб. Величина балансовых активов выросла за счет увеличения денежных средств на 87 880 тыс.руб., средств кредитных организаций в Банке России на 242 045 тыс.руб. и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 657 515 тыс.руб., а также уменьшилась величина по условным обязательствам кредитного характера на 421 668 тыс.руб. Рост капитала на 201 528 тыс.руб. вызван увеличением прибыли текущего года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлено.

В течение 2017 и 2016 годов Банк стабильно выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Для обеспечения сопоставимости данных за 2016 и 2017 по нормативам в ниже приведенной таблице показан норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) по состоянию на 01.01.2017.

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5$	7.6	7.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6$	9.0	8.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8$	12.2	11.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	89.7	105.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	100.7	102.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120$	62.8	98.3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25$	21.0	20.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800$	298.7	340.9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50$	0.1	0.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	0.7	0.8
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	11.9	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20$	16.8	12.2

Для аудиторских  
заключений 5.6

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

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

За 2017 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 1 337 321 тыс. руб. (в 2016 году прирост использования 844 237 тыс. руб.).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2017г в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 252 186 тыс.руб., а в 2016 г – 324 767 тыс.руб.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814</b>	<b>7 808 823</b>	<b>9 146 144</b>
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в т.ч.:		
- обязательные резервы	652 396	327 715
- средства в кредитных организациях, не относящихся к 1-ой категории качества за минусом резервов на возможные потери	294 086	325 819
	358 310	1 896
<b>Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806</b>	<b>8 461 219</b>	<b>9473 859</b>

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 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.	2017 год	2016 год
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам	709 677	423 568

## 9. ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА.

### 9.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.

На 2017 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. Таким образом, в 2017 году для Банка значимыми являлись: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного и процентного), операционный риск, процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации и регуляторный риск. Помимо значимых рисков Банк осуществляет управление также правовым риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизмы мониторинга, контроля и минимизации.

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

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

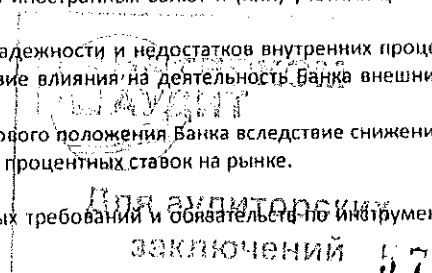
**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;



- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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.

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.

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

## 9.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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

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

СУР осуществляет функции по идентификации, оценке, мониторингу и составлению отчетности о степени подверженности Банка рискам, однако ответственность за принятие оперативных решений по рискам и управлению рисками лежит на органах управления и руководителях подразделений и в конечном итоге на каждом работнике Банка. Кроме бизнес-подразделений, которые несут ответственность за управление рисками, создаваемыми в результате их деятельности, казначейство и финансовый отдел обеспечивают эффективное управление рисками в масштабах Банка не только посредством финансового контроля, но также и посредством создания надежной системы внутреннего риск-ориентированного ценообразования на финансовые ресурсы.

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

- на этапе принятия решения о выдаче ссуд в случаях, если ссуды предоставлены связанным с Банком лицам и их величина составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка или величина ссуды составляет 5 (пять) процентов и более от величины собственных средств (капитала) Банка;
- возникающих при осуществлении Банком операций с кредитными организациями.

Органами и подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:

- Совет директоров Банка,
- Исполнительные органы управления Банка (Правление, Председатель Правления),
- Служба управления рисками,
- Кредитные комитеты (Банка и филиалов),

Для аудиторских  
заключений 8

- Структурные подразделения (руководители подразделений (в том числе Филиалов), сотрудники подразделений (в том числе ответственные сотрудники филиалов за выявление, мониторинг, контроль, сбор и предоставление информации по конкретным рискам в Головной банк),

- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита.

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

Сведения о структурных подразделениях и сотрудниках, исполняющих обязанности по управлению рисками, а также примерный перечень выполняемых обязанностей по управлению рисками представлены в таблице №1.

Таблица №1

Вид риска	Структурное подразделение (с указанием наименования должности ответственного сотрудника)	Перечень выполняемых обязанностей по управлению рисками
Кредитный	Заместитель Председателя Правления - начальник Департамента кредитования Начальник Управления ипотечного кредитования Начальник Отдела потребительского кредитования  Начальник Службы управления рисками (СУР) Начальник Отдела мониторинга за крупными кредитными рисками (ОМККР)	Анализ кредитного портфеля Банка Движение по счетам заемщиков Своевременность уплаты процентов Своевременность погашения задолженности Профессиональное суждение о заемщиках Корректировка резерва на возможные потери по ссуде Изменение категории качества кредита Размер доходов и расходов в результате корректировки резерва. Контроль установленных лимитов кредитования Контроль лимитов при выполнении Банком операций МБК. Анализ структуры и динамики просроченной задолженности. Анализ показателей оценки качества активов.
Ликвидности	Начальник отдела учета и отчетности кредитных операций  Начальник СУР  Начальник Казначейства	Расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Расчет соответствия активов и пассивов по срокам привлечения и размещения. Оценка и анализ риска потери ликвидности на основе метода коэффициентов и метода разрыва ликвидности. Расчет прогнозных значений нормативов ликвидности, управление риском потери ликвидности с учетом прогнозирования на разных временных интервалах, оценки сбалансированности активов и пассивов по суммам и срокам. Ведение платежного календаря, оперативное регулирование ликвидности
Операционный, в т.ч. информационная безопасность	Начальник СУР на основе данных, предоставляемых руководителями всех структурных подразделений.  Начальник Управления ИТО  Начальник Службы информационной безопасности  Начальник Службы экономической безопасности	Определение уровня операционного риска на основе методики, предусмотренной Положением Банка России №346-П (базовый метод показателей) с учетом информации о понесенных операционных убытках. Качественная оценка операционного риска на основе установленных критериев качественной оценки операционного риска. Мониторинг активности пользователей, а также настроек и функционирования прикладного, системного и антивирусного программного обеспечения серверов и рабочих станций; анализ защищенности корпоративной сети от внутренних и внешних нарушителей; оптимизация распределения ролей сотрудников в технологических процессах; постоянный аудит информационной безопасности (ИБ); повышение осведомленности сотрудников в вопросах ИБ Выявление причин, влияющих на повышение операционного риска и выработка мер, направленных на его снижение.
Рыночный	Начальник Департамента операций на открытых рынках, Начальник Департамента валютных операций и международных расчетов Начальник СУР	Расчет величины рыночного риска, в состав которого включаются в том числе процентный и валютный риски. Анализ показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска (оценка открытой валютной позиции, оценка уровня рыночного риска) с учетом системы граничных значений.
Процентный (риск процентной ставки)	Начальник СУР	Оценка процентного риска с применением ГЭП-анализа и метода дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).
Концентрации	Начальник СУР	Качественная оценка на основе системы показателей

ЗАКЛЮЧЕНИЙ



		концентрации, установленных внутренним документом по управлению риском концентрации.
Регуляторный	Начальник СВК	Качественная оценка на основе показателей, определенных внутренними документами Банка на основе гл.4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
Правовой	Руководитель Правового департамента  Начальник СУР	Управление правовым риском в части соответствия банковских операций и сделок условиям заключенных договоров, законодательству РФ, нормативным актам Банка России, внутренним документам, соответствия внутренним документам банка законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, обычаям делового оборота, наличия стандартизированной документации и процедур, соблюдения порядка согласования условий договоров, своевременности информирования работников Банка об изменениях законодательства РФ, нормативных актов Банка России, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях правового риска в Банке или других кредитных организациях. Качественная оценка правового риска на основе системы показателей, установленных внутренним документом по управлению правовым риском.
Потери деловой репутации	Руководитель Правового департамента  Начальник Службы финансового мониторинга (Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ)  Начальник Департамента развития банковского бизнеса  Начальник СУР	Управление риском потери деловой репутации в части обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов, своевременности реагирования на поступающие в Банк отзывы, претензии и предложения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, наличия этических норм делового поведения, отслеживания информации о Банке в средствах массовой информации и четкой и быстрой реакции на нее, а также реализации Банком правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Качественная оценка риска потери деловой репутации на основе системы показателей, установленных внутренним документом по управлению репутационным риском.
Стратегический	Правление  Начальник СУР	Управление стратегическим риском состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов, достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга является внесение изменений и корректив в стратегию развития, основанных на общей стратегии развития, и их последующем мониторинге. Качественная оценка стратегического риска на основе системы показателей, установленных внутренним документом по управлению стратегическим риском.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров, Председателю Правления, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала). Отчеты о выполнении планов проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Службой внутреннего аудита предоставляются Совету Директоров Банка в форме сводного отчета не реже одного раза в полгода. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

Согласно типовой формы должностной инструкции Работник Банка обязан информировать начальника подразделения о ставших ему известными в ходе исполнения функциональных обязанностей фактах проявления правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка; готовить аналитические справки и информационные отчеты по запросам (устным, письменным) органов управления, Службы внутреннего аудита, а также по поручению руководителя подразделения; информировать руководителя подразделения о необходимости получения дополнительных знаний (обучения) в целях минимизации банковских рисков; осуществлять подборку документов (по направлениям непосредственной деятельности), свидетельствующих о наступлении факторов правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка, необходимых для составления аналитических баз данных по убыткам от наступления соответствующего вида риска.

Служба управления рисками Банка разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Руководители подразделений Банка согласно типовой должностной инструкции вправе инициировать внесение изменений в показатели, используемые для оценки правового, репутационного, иного вида банковских рисков и изменений в установленные пограничные значения (лимиты); в рамках своих функциональных обязанностей вправе предлагать вопросы для обсуждения на заседаниях Правления Банка, входящие в компетенцию последнего.

В соответствии с типовыми формами должностных инструкций руководителя подразделения и работника Банка, иными внутренними документами Банка руководители подразделений и работники Банка, если им стало известно о случа-

ях нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Службы внутреннего аудита.

Отчеты Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, а также руководителей структурных подразделений обо всех существенных банковских рисках периодически анализируются Советом директоров Банка.

При необходимости по вопросам управления банковскими рисками в Банке проводятся совместные совещания исполнительных органов Банка и членов Совета директоров.

### 9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

В Банке в течение 2017 года действовали «Стратегия развития деятельности Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) на период до 2018 года» с изменениями и дополнениями и «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

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

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

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

Повышение финансовой устойчивости достигается в основном путем увеличения капитала Банка, улучшения его качества и обеспечения достаточного уровня покрытия принимаемых Банком рисков.

#### Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

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

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

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

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);

Для аудиторских  
заключений 61

- 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» (до 14.07.2017 Положением от 26.03.2004 № 254-П), Положением от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». (до 28.07.2017 Инструкцией от 03.12.2012 № 139-И). Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

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

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

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

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

Таблица 2

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

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

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Наименование документа, мероприятие по контролю	Наименование банковского риска. Пользователь	Ответственное подразделение	Периодичность
Расчет нормативов достаточности капитала и максимального значения риска на одного заемщика Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н6, Н25	Риск достаточности капитала Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Финансовый отдел, Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет фактического значения риска мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)	Риск ликвидности. Органы управления, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций, Казначейство	Ежедневно
Расчет фактического значения риска долгосрочной ликвидности, Н4	Риск ликвидности. Органы управления, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций, Финансовый отдел	Ежедневно
Расчет максимального размера крупных кредитных рисков	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно

заклЮчений

62

	тамент кредитования, СУР		
Расчет максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет совокупной величины риска по инсайдам банка	Кредитный риск. Органы управления, Департамент кредитования, СУР	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Расчет использования средств Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Кредитный риск, риск ликвидности Органы управления	Отдел учета и отчетности кредитных операций	Ежедневно
Анализ соответствия активов и пассивов по срокам привлечения и размещения	Риск ликвидности Органы управления	СУР	Ежемесячно
Платежный календарь дня	Риск ликвидности Органы управления, СУР	Казначейство, Департамент кредитования, Департамент привлечения ресурсов, Департамент операций на открытых рынках, Операционный отдел, Кассовое управление, Отдел учета внутрибанковских операций	Ежедневно
Платежный календарь с прогнозом поступления и оттока средств	Риск ликвидности Органы управления	Казначейство	Еженедельно
Контроль за формированием доходов и расходов Банка и выполнения плановых показателей банка	Органы управления	ПЭУ	Ежемесячно
Анализ кредитного портфеля Банка: Движение по счетам заемщиков Своевременность уплаты процентов Своевременность погашения задолженности Профессиональное суждение о заемщиках Корректировка резерва на возможные потери по ссуде Изменение категории качества кредита Размер кредитного риска Размер доходов и расходов в результате корректировки резерва.	Кредитный риск Органы управления, Департамент кредитования	Департамент кредитования, СУР	Ежедневно Еженедельно Ежеквартально Ежемесячно По запросу
Проверка залогов по кредитам	Кредитный риск Органы управления, Департамент кредитования	Департамент кредитования, Служба экономической безопасности	Ежемесячно По запросу
Отчет о значимых рисках, включая информацию о выполнении обязательных нормативов	Органы управления	СУР	Ежемесячно, ежеквартально
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Органы управления	СУР	Ежемесячно, ежеквартально
Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках	Органы управления	СУР на основе информации всех подразделений	На постоянной основе
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Органы управления, Заинтересованное подразделение	СУР	По мере выявления указанных фактов
Отчет о результатах стресс-тестирования	Органы управления	СУР	Ежеквартально, ежегодно
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Органы управления	СУР	Ежегодно
Информация об операциях клиентов банка, подлежащих обязательному контролю, а также о выявленных сделках, носящих признаки необычных и подозрительных	Органы управления, СУР	Ответственный сотрудник по ПОДУ/ФТ	Ежедневно
Выявленные нарушения процедуры принятия решения и оценки риска. Отчет о проверках. Информация об устранении выявленных нарушений и замечаний	Органы управления, СУР	Служба внутреннего аудита	При выявлении и по факту
Контроль предписаний налоговых органов	Органы управления, СУР, СВК	Бухгалтерия	На постоянной основе
Отчет об организации управления правовым риском	Органы управления, СУР	Правовой департамент	Ежеквартально
Оценка уровня правового риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально
Оценка уровня репутационного риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально
Оценка уровня стратегического риска	Органы управления	СУР	Ежеквартально

Для аудиторских заключений 03

SWOT-анализ	Органы управления	Финансовый отдел	Ежеквартально
Отчет СВК о проведенных работе за год	Председатель Правления, Правление, СУР	СВК	Ежегодно

#### 9.4 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ОТНЕСЕННОЙ К КОММЕРЧЕСКОЙ ТАИНЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКА.

Конфиденциальная информация – любая информация (сведения, данные), которая не является общеизвестной или публично доступной. Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

- информацию, относящуюся к прошлым, текущим или будущим исследованиям Банка;
- информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.), включая информацию о клиентах и работниках Банка;
- информацию, составляющую интеллектуальную собственность Банка;
- финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка;
- расходы и цены (потенциальные или фактические);
- кадровую информацию;
- информацию о консультантах и партнерах Банка;
- технологии, технические финансовые и деловые стратегии, стратегии в области маркетинга и продвижения товаров (услуг) Банка;
- лицензированные и находящиеся в процессе разработки программы для ЭВМ (включая информацию о поставщике/лицензиаре, данные и алгоритмы, использованные в такой программе для ЭВМ) и аппаратное обеспечение, используемое Банком;
- методологию Банка (в том числе типовые формы документов);
- иную информацию.

Любые отчеты, анализы или справки и иные документы (сведения), основанные на конфиденциальной информации и/или содержащие её, также являются конфиденциальными и признаются конфиденциальной информацией. Не является (не признается) конфиденциальной информацией следующая информация:

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;
- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;
- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования конфиденциальной информации.

Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Под коммерческой тайной Банка понимаются не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, а также иная информация, отнесенная органами управления, документами или договорами Банка с деловыми партнерами к категории закрытой для свободного использования, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди работников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочее).

Такая информация может быть создана как работниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

Коммерческая тайна не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

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

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	25 107 569	100	22 755 663	100
1.1	строительство	4 170 137	16.6	4 650 016	20

Для аудиторских заключений 64

1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 062 475	20.16	3 428 805	15
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 159 847	24.53	6 636 937	29
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 534 573	10.09	1 505 184	7
1.5	Обрабатывающие производства	2 637 266	10.50	2 019 589	9
1.6	сельское хозяйство	1 425 020	5.68	1 152 442	5
1.7	добыча полезных ископаемых	37 722	0.15	596 144	3
1.8	транспорт и связь	1 173 696	4.67	175 298	1
1.9	прочие виды деятельности	1 280 904	5.10	2 254 214	10
1.10	кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	625 929	2.49	337 034	1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 773 520	62.82	15 021 332	66
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 036 296	4.13	996 336	4

В 2017, 2016 годах Банк осуществлял кредитование преимущественно строительных компаний, торговых предприятий, сферу услуг.

#### Информация в отношении каждого значимого вида рисков

##### Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск, т.е. риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

- учтенным кредитной организацией векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке залладным;

- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

К внешним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;

- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;

- недобросовестность должника;

- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния;

- изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики. Концентрация кредитного риска проявляется также в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

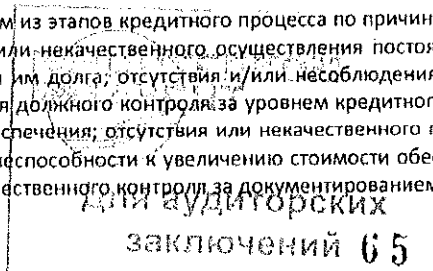
- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;

- недостаточный уровень квалификации, текущей кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

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

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;



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

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

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

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

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

На 01 января 2018 года							(тыс. руб.)
Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	стандартные	обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
Депозиты в кредитных организациях	-	309 423	-	309 423	3 094	-	306 329
Кредиты	1 236 072	27 365 629	913 412	29 515 113	3 477 779	39 094	25 998 240
Учтенные векселя	295 034	-	-	295 034	-	-	295 034
Требования по сделкам по приобретению права требования	59 008	513 560	534 456	1 107 024	277 884	65 796	763 344
Расчеты по факторинговым операциям	40 893	5 641	-	46 534	72	-	46 462
Требования по получению процентных доходов	14 033	271 243	13 642	298 918	140 137	3 684	155 097
ИТОГО	1 645 040	28 465 496	1 461 510	31 572 046	3 898 966	108 574	27 564 506
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	323 255	1 667 314	163 368	2 153 937	89 128	4 133	206 0676
Выданные гарантии и поручительства	565 347	4 222 270	-	4 787 617	164 083	-	4 623 534
ИТОГО	888 602	5 889 584	163 368	6 941 554	253 211	4 133	6 684 210

На 01 января 2017 года						(тыс. руб.)	
Состав активов	Оцениваемые на индивидуальной основе		Оцениваемые ПОС	Общая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	стандартные	обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов							
					Для аудиторских		

Для аудиторских  
заключений 66

Депозиты в кредитных организациях	909 854	970 510	-	1 880 364	9 705	-	1 870 659
Кредиты	906 419	25 394 613	1 088 487	27 389 519	3 430 753	53 701	23 905 065
Учтенные векселя	1 322 058	-	-	1 322 058	-	-	1322058
Требования по сделкам по приобретению права требования	85 423	797 778	639 231	1 522 432	482 078	36 921	1 003 433
Расчеты по факторинговым операциям	18 691	99 781	-	118 472	998	-	117 474
Требования по получению процентных доходов	25 246	254 230	17 703	297 179	103 498	5 194	188 487
<b>ИТОГО</b>	<b>3 267 691</b>	<b>27 516 912</b>	<b>1 745 421</b>	<b>32 530 024</b>	<b>4 027 032</b>	<b>95 816</b>	<b>28 407 176</b>
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера							
Неиспользованные кредитные линии	202 250	760 564	167 821	1 130 635	32 634	4 592	1 093 409
Выданные гарантии и поручительства	174 933	6 057 654	-	6 232 587	220 288	-	6 012 299
<b>ИТОГО</b>	<b>377 183</b>	<b>6 818 218</b>	<b>167 821</b>	<b>7 363 222</b>	<b>252 922</b>	<b>4 592</b>	<b>7 105 708</b>

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

К активам, подверженным кредитному риску, относятся реструктурированные ссуды.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Ссуды, всего, в том числе реструктурированные ссуды:	30 668 671	29 030 423
- сумма (тыс. руб.)	5 972 647	6 061 794
- доля в общей сумме ссуд (%)	19.47%	20.88%

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

Общий объем актива по сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, непогашенного в срок (с учетом непогашения в срок части требования) по состоянию на 1 января 2018 года составляет 2 610 057 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 3 024 457 тыс. руб.) (источник – «Информация о качестве активов кредитной организации» форма 0409115). из них по срокам:

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	-	-	-	46700	46 700
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 468	15 197	257 942	804 931	1 108 538
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	72 918	41 817	48 748	1 291 336	1 454 819
	<b>ВСЕГО</b>	<b>103 386</b>	<b>57 014</b>	<b>306 690</b>	<b>2 142 967</b>	<b>2 610 057</b>

Для аудиторских  
заключений 67



На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Состав активов	Просроченная задолженность				ИТОГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям	-	-	-	46 697	46 697
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	136 700	101 334	132 809	716 422	1 087 265
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	115 487	150 328	61 496	1 563 184	1 890 495
	<b>ВСЕГО</b>	<b>252 187</b>	<b>251 662</b>	<b>194 305</b>	<b>2 326 303</b>	<b>3 024 457</b>

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

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

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

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Поручительства и гарантии	85 017 428	76 325 104
Имущество, в том числе:	39 425 819	39 321 143
недвижимое имущество	18 434 951	21 266 474
транспортные средства	728 769	992 112
прочее (товары в обороте, оборудование, гарантийные депозиты и др.)	20 262 100	17 062 558
Ценные бумаги	408 920	404 687

Расшифровка подраздела 2.1. «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» отчета об уровне достаточности капитала в тыс. руб.:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 384 380	25 889 419
	Ссудная задолженность	18 232 396	22 487 806

Для аудиторских  
заключений

	Средства на корреспондентских счетах	745 316	1 517 603
	Вложения в ценные бумаги	251 575	239 331
	другие активы	3 155 093	1 645 379
	условные обязательства кредитного характера	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15 290 783	10 722 624
	Ссудная задолженность	9 028 225	6 073 737
	Средства на корреспондентских счетах	-	-
	Вложения в ценные бумаги	3 708 038	3 708 025
	другие активы	2 554 520	940 862
	условные обязательства кредитного характера	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	241 979	701 992
	Ссудная задолженность	241 979	701 992
	Средства на корреспондентских счетах	-	-
	Вложения в ценные бумаги	-	-
	другие активы	-	-
	условные обязательства кредитного характера	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 911 729	5 764 407
	Банковские гарантии и поручительства	4 800 042	5 637 948
	Неиспользованные кредитные линии	111 687	126 459

\*Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	33 767 270	1 974 754
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 812 335	1 515 693
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 515 693	1 515 693
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 515 693	1 515 693
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	296 642	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

ИЗДАТЕЛЬСТВО  
296 642

Для аудиторских  
заключений 69

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	296 642	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 735 153	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 225 553	459 061
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 749 469	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 448 276	-
8	Основные средства	-	-	1 972 912	-
9	Прочие активы	-	-	823 571	-

\* информация представлена за вычетом резервов на возможные потери

#### Информация по кредитному риску контрагента.

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

#### Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	141 483	6 300	3 504	763
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	2 431	900	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	138 044	61 498	1 498	-
5	Кредиты крупному бизнесу	-	-	-	-
6	ИТОГО	1 116 342	1 106 735	7 613	9

Для погашения проблемной задолженности физического лица был заключен с другим физическим лицом договор уступки права (требования) на следующих условиях:

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
Цессионарий	Физическое лицо
Сумма уступаемых прав (требований)	300000,00
Проценты	нет
Условия оплаты	300000,00 руб. в день подписания договора путем внесения на счет в Филиале АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в г.Калуга
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	31.01.2017

Денежные средства в оплату по договору уступки права поступили от

Для аудиторских  
заключений, 0

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

Для погашения проблемной задолженности физического лица был заключен с другим физическим лицом договор уступки права (требования) на следующих условиях:

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
Цессионарий	Физическое лицо
Сумма уступаемых прав (требований)	300000,00
Проценты	нет
Условия оплаты	300000,00 руб. в день подписания договора путем внесения на счет в Филиале АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в г.Калуга
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	01.03.2017

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

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

Для погашения проблемной задолженности физического лица был заключен с другим физическим лицом договор уступки права (требования) на следующих условиях:

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
Цессионарий	Физическое лицо
Сумма уступаемых прав (требований)	300000,00
Проценты	нет
Условия оплаты	300000,00 руб. в день подписания договора путем внесения на счет в Филиале АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в г.Калуга
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	12.04.2017

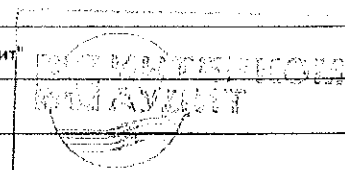
Денежные средства в оплату по договору уступки права поступили от физического лица в полном объеме.

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

Для погашения задолженности физических лиц были заключены с АО "Коммерческий банк ДельтаКредит" договоры уступки права (требования) на следующих условиях:

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	4059868,84
Проценты	20 393.84
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	31.01.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2978261,71
Проценты	22424,21
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования



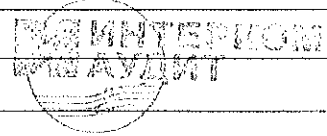
Для аудиторских  
заключений 1

Переход прав требований по договору уступки права (требования)	29.03.2017
Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1533462,33
Проценты	7212,33
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	29.03.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	772556,51
Проценты	9431,51
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	15.03.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1900615,62
Проценты	1815,62
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	31.03.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	3995769,08
Проценты	20 243,05
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	23.05.2017

Заемщик	Физическое лицо	 Для аудиторских заключений, 2
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)	
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"	
Сумма уступаемых прав (требований)	5823799,32	

Проценты	24049,32
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	01.06.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1629194,52
Проценты	13194,52
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	16.06.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1013534,25
Проценты	3534,25
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	26.05.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	3553986,30
Проценты	18986,30
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	18.05.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2730624,66
Проценты	3624,66
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.04.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)



Для аудиторских  
заключений 3

Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2241848,22
Проценты	9748,22
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	01.06.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1530534,25
Проценты	15534,25
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	09.06.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	536494,32
Проценты	1194,32
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.04.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	679728,77
Проценты	3028,77
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	05.06.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	6646179,52
Проценты	11179,52
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	06.07.2017

ИЗДАТЕЛЬСТВО  
ИЗДАТЕЛЬСТВО

Для аудиторских  
заключений

4

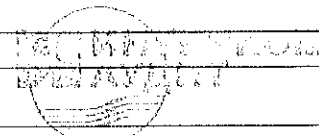
Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2062492,40
Проценты	13202,40
Условия оплаты	Сумма денежных средств в размере 2 050 тыс.руб., включающая в себя объем передаваемых по Закладной прав требования по Кредитному договору и первую часть вознаграждения в размере 8 тыс.руб. перечисляется цеденту в дату перехода прав (26.07.2017г.). Вторая часть вознаграждения в размере 12 тыс.руб. перечисляется Цеденту не позднее 30 дней, считая с даты получения Цессионарием оригинала Закладной, содержащую проставленную надлежащим образом отметку Цедента о новом владельце Закладной-Цессионарии.
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	26.07.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2109638,77
Проценты	11778,77
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	03.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	5028082,19
Проценты	28082,19
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	03.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	6760522,77
Проценты	38972,77
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	10.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)



Для аудиторских  
заключений 75



Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	4400796,99
Проценты	22446,99
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	10.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	3046438,36
Проценты	16438,36
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	11.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1922006,41
Проценты	5459,47
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	30.08.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	5266818,22
Проценты	35018,22
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	29.09.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	6565000,00
Проценты	нет
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	29.09.2017



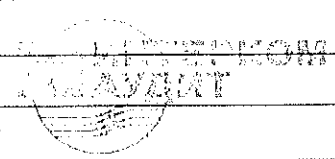
Для аудиторских  
заключений: 6

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	5202130,41
Проценты	30930,41
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	25.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1215106,85
Проценты	3106,85
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	13.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1875143,22
Проценты	2603,22
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	17.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	5411854,79
Проценты	8354,79
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	20.10.2017

Заемщик	Физическое лицо	 Для аудиторских заключений 77
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)	
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"	
Сумма уступаемых прав (требований)	2019186,31	

Проценты	3731,31
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	25.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	4298082,19
Проценты	15682,19
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	910442,47
Проценты	1442,47
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	4703952,74
Проценты	7452,74
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.10.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1015301,37
Проценты	5301,37
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	24.11.2017

Заемщик	Физическое лицо	Для аудиторских заключений 78
---------	-----------------	-------------------------------

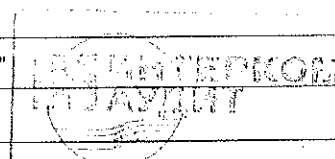
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1247228,42
Проценты	4928,42
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	24.11.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1425401,37
Проценты	11401,37
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	11.12.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1433625,00
Проценты	1786,64
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	21.12.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	4549684,93
Проценты	4684,93
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	21.12.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2615099,32
Проценты	4249,32
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования



Для аудиторских  
заключений' 9

Переход прав требований по договору уступки права (требования)	21.12.2017
--	------------

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	1314041,78
Проценты	1041,78
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.12.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	2239042,47
Проценты	17042,47
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	27.12.2017

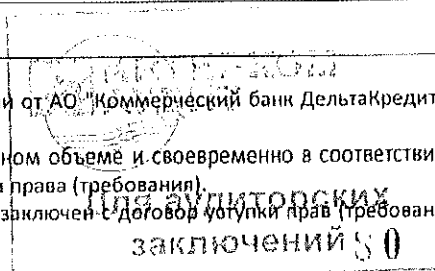
Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	5596695,14
Проценты	46745,14
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	28.12.2017

Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"
Сумма уступаемых прав (требований)	11753033,84
Проценты	60263,84
Условия оплаты	Единовременно в дату передачи прав требования
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	28.12.2017

Денежные средства в оплату по договорам уступки права поступили от АО "Коммерческий банк ДельтаКредит" в полном объеме.

Задолженность физических лиц перед Банком была закрыта в полном объеме и своевременно в соответствии с заключенными с АО "Коммерческий банк ДельтаКредит" договорами уступки права (требования).

Для погашения проблемной задолженности ООО "Радострой" был заключен с договором уступки прав (требования) на следующих условиях:



Заемщик	ООО «Радострой»
Цедент	АКБ «ФОРА-БАНК»(АО)
Цессионарий	ООО «Строительная компания «Автотранс»
Сумма уступаемых прав (требований)	25000000,00 руб.
Проценты	В т.ч. сумма процентов – 1164828,37 руб., пени - 14641829,95руб.
Условия оплаты	в рублях РФ в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счета Первоначального кредитора
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	20.06.2017г. (момент полной оплаты)

Заемщик	ООО «Радострой»
Цедент	АКБ «ФОРА-БАНК»(АО)
Цессионарий	ООО «Строительная компания «Автотранс»
Сумма уступаемых прав (требований)	36498170,05 руб.
Проценты	В т.ч. сумма пени - 1498170,05руб.
Условия оплаты	в рублях РФ в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счета Первоначального кредитора
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	21.07.2017г. (момент полной оплаты)

Денежные средства в оплату задолженности уступки прав поступили от ООО «Строительная компания «Автотранс» в полном объеме.

Задолженность ООО «Радострой» перед Банком была закрыта в полном объеме в соответствии с заключенным с ООО «Строительная компания «Автотранс» договором уступки прав (требований).

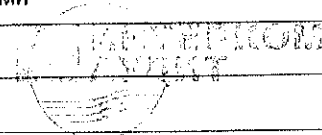
Заемщик	Физическое лицо
Цедент	АКБ «Фора-Банк» (АО)
Цессионарий	Физическое лицо
Сумма уступаемых прав (требований)	6300000,00
Проценты	
Условия оплаты	денежные средства в сумме – 2 670 000, 00 вносятся Цессионарием в дату подписания Сторонами настоящего Договора; - оставшиеся денежные средства в сумме – 3 630 000, 00 вносятся Цессионарием в срок до 30.09.2017, которая устанавливается Сторонами как дата окончательных расчетов по настоящему Договору.
Переход прав требований по договору уступки права (требования)	28.04.2017

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

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

Для погашения проблемной задолженности ООО «Нива» был заключен с ООО «ПермьНефтеРесурс» договор уступки права (требования) на следующих условиях:

Заемщик	ООО «Нива»
Цедент	ФИЛИАЛ АКБ "ФОРА-БАНК" (АО) В Г.ПЕРМИ
Цессионарий	ООО «ПермьНефтеРесурс»
Сумма уступаемых прав (требований)	76545812,99 руб.
Проценты (в т.ч.)	1545812,99 руб.
Условия оплаты	Сумма уступаемых требований выплачивается цессионарием цеденту единовременно в день подписания настоящего договора, путем безналичного перечисления денеж



Для аудиторских

подписаний 01

	ных средств со счета цессионария, открытого в Филиале АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) г.Перми, на счет цедента, открытого для перечисления по настоящему договору.
Переход прав требований по договору уступки права (требований)	07.11.2017г. Уступка прав (требований) по договору происходит в момент поступления от цессионария денежных средств на счет цедента.

Денежные средства в оплату по договору уступки права поступили от ООО «ПермьНефтеРесурс» в полном объеме. Задолженность ООО «Нива» перед Банком была закрыта в полном объеме и своевременно в соответствии с заключенным с ООО «ПермьНефтеРесурс» договором уступки права (требования).

#### Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2018 г.

№ п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Совокупная балансовая позиция в тыс. единиц иностранной валюты (граммов др.металла)	Совокупная внебалансовая позиция в тыс. единиц иностранной валюты (граммов др.металла)	Открытые валютные позиции в тыс. единиц иностранной валюты (граммов др.металла)	Курсы (цены)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции в % от собственных средств	Лимиты
						длинные	короткие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Армянский драм	11464.7730	0	11464.7730	0.1190	1364.4112	0.0000	0.0223	10
2	Швейцарский франк	341.9890	0	341.9890	58.9743	20168.5619	0.0000	0.3292	10
3	Фунт стерлингов	195.1508	0	195.1508	77.6739	15158.1237	0.0000	0.2474	10
4	Доллар США	-19270.2125	12660.98	-6609.2313	57.6002	0.0000	-380693.0447	-6.2138	10

заключений 82

5	Евро	-1551.3142	1438.756	-112.5587	68.8668	0.0000	-7751.5575	0.1265	10
6	Серебро	6258.0000	0	6258.0000	31.0000	193.9980	0.0000	0.0032	10
7	Золото	26561.8000	0	26561.8000	2400.9700	63774.0849	0.0000	1.0409	10
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						100659.1797	-388444.6022	X	X
Балансирующая позиция в тыс.руб.						287785.4225	0.0000	4.6974	10
Сумма открытых валютных позиций в тыс.руб.						388444.6022	-388444.6022	6.3404	20

На 1 января 2017 г.

№ п/п	Наименование иностранной валю- ты (наименование драгоценного ме- талла)	Совокупная балансовая позиция в тыс. единиц иностранной валюты (граммов др.металла)	Совокупная внебалансовая позиция в тыс. единиц ино- странной валюты (граммов др.металла)	Открытые валютные позиции в тыс. единиц ино- странной валюты (граммов др.металла)	Курсы (це- ны)	Рублевый эквивалент откры- тых валютных позиций		Откры-тые валют-ные позиции в % от соб- ственных средств	Лимиты
						длинные	короткие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	160.5644	0	160.5644	59.4151	9539.9499	0	0.1630	10
2	Фунт стерлингов	106.2394	0	106.2394	74.5595	7921.1565	0	0.1354	10
3	Доллар США	-23237.1187	18200.885	-5036.2337	60.6569	0	-305482.3239	5.2209	10
4	Евро	-1568.0345	1112.6421	-455.3924	63.8111	0	-29059.09	0.4966	10
5	Серебро	6258	0	6258	31.32	196.0006	0	0.0033	10
6	Золото	26561.8	0	26561.8	2260.43	60041.0896	0	1.0261	10
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						77698.1966	-334541.4139	X	X
Балансирующая позиция в тыс.руб.						256843.2173	0	4.3897	10
Сумма открытых валютных позиций в тыс.руб.						334541.4139	-334541.4139	5.7176	20

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

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

#### Процентный риск

Факторы возникновения процентного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

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

Для аудиторских  
заключений 83



На 1 января 2018г.

(тыс. руб.)

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

На 1 января 2017г.

(тыс.руб.)

Название статьи	до 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 - 12 мес.	более 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе просроченная и выкупленная)	5 457 255	4 376 600	2 984 026	7 091 638	8 148 481
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	997 213	-	-	-	296 642
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 698	1 233
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 454 468</b>	<b>4 376 600</b>	<b>2 984 026</b>	<b>7 093 336</b>	<b>8 446 356</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	<b>6 454 468</b>	<b>10 831 068</b>	<b>13 815 094</b>	<b>20 908 430</b>	<b>29 354 786</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 093 232	3 271 491	5 729 124	13 585 326	7 285 856
Выпущенные долговые обязательства	-	4 729	-	-	47 178
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>3 093 232</b>	<b>3 276 220</b>	<b>5 729 124</b>	<b>13 585 326</b>	<b>7 333 034</b>
<b>ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ</b>	<b>3 093 232</b>	<b>6 369 452</b>	<b>12 098 576</b>	<b>25 683 902</b>	<b>33 016 936</b>
<b>GAP</b>	<b>3 361 236</b>	<b>1 100 380</b>	<b>-2 745 098</b>	<b>-6 491 990</b>	<b>-11 662 182</b>

84

Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	2.09	1.70	1.14	0.81	0.89
---	------	------	------	------	------

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 гэта как разность между суммой активов и суммой обязательств. Положительный гэт (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.

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.

#### Риск концентрации

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности.

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

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

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

#### Операционный риск

Возникновение операционного риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

Операционные убытки могут возникать в виде:

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

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

Для целей выявления операционного риска осуществляется:

- анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:
  - а) анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
  - б) анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
  - в) анализ отдельных банковских операций и других сделок;
  - г) анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- выявление случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка;
- анализ на этапе разработки всех нововведений, производимых Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), освоение новых направлений деятельности);
- создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления.

Для аудиторских  
заключений 5

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

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

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

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

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

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

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

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

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

- систему подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем структурного подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений клиентов, платежных поручений и т.д.;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- сверку данных, осуществляемую на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций, в частности на этапах заключения сделки, подтверждения и документарного оформления сделки, расчетов по сделке, учета проведенных операций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- контроль соблюдения Банком требований законодательства РФ о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

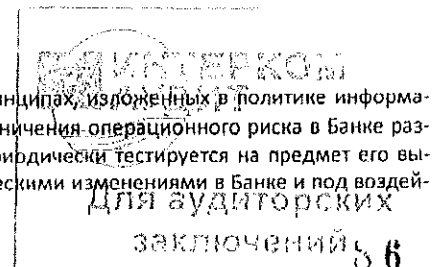
Методы кадровой политики. Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование деятельности сотрудников Банка по управлению операционным риском. Данные мероприятия включают в себя:

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

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

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

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на принципах, изложенных в политике информационной безопасности, утвержденной Советом директоров Банка. В целях ограничения операционного риска в Банке разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его 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.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход), который основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- метод платежного календаря (прогнозирование потоков денежных средств);
- расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, заключающийся в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием подходов, установленных Банком России для подготовки отчетности по форме 0409125. Для целей анализа ниже приведены данные отчета «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (ф.0409125).

На 1 января 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905	8 103 905
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	657 515	657 515	657 515	657 515	657 515	657 515
Ссудная и приравненная к ней задолженность (ссуды 1-ой и 2-ой к/к)	3 780 350	6 640 677	11 651 676	16 629 138	23 744 984	30 322 401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 049 764	1 346 406
Прочие активы	208 177	209 557	209 647	209 813	210 816	947 285
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>13 799 711</b>	<b>16 661 418</b>	<b>21 672 507</b>	<b>26 650 135</b>	<b>33 766 984</b>	<b>41 377 512</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций и Центрального Банка РФ	1 791	1 791	1 791	1 791	1 791	1 791
Средства клиентов, из них:	12 162 179	15 066 349	18 300 268	20 616 578	32 029 066	40 995 068
вклады физических лиц	1 202 699	2 888 014	4 731 569	6 755 040	17 489 722	23 824 281
Выпущенные долговые обязательства	1 003 172	1 003 172	1 003 172	1 003 172	1 058 789	1 058 789
Прочие обязательства	225 419	226 604	226 863	226 863	227 021	227 023
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>13 392 561</b>	<b>16 297 916</b>	<b>19 532 094</b>	<b>21 848 404</b>	<b>33 316 667</b>	<b>42 282 671</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	250 883	290 590	2 854 872	3 655 931	4 688 782	6 625 078
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>156 267</b>	<b>72 912</b>	<b>-714 459</b>	<b>1 145 800</b>	<b>-4 238 465</b>	<b>-7 530 237</b>

Для аудиторских  
заключений 87

Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности в %	1.2	0.4	-3.7	5.2	-12.7	-17.8
---	-----	-----	------	-----	-------	-------

На 1 января 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	До 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 112 230	9 112 230	9 112 230	9 112 230	9 112 230	9 112 230
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (ссуды 1-ой и 2-ой к/к)	4 173 328	5 414 456	9 637 502	12 919 441	22 534 243	29 441 484
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	997 213	997 213	997 213	997 213	1 293 855
Прочие активы	427 461	433 689	435 347	435 399	436 231	436 617
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>13 713 019</b>	<b>15 957 588</b>	<b>20 182 292</b>	<b>23 464 283</b>	<b>33 079 917</b>	<b>40 284 186</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций и Центрального Банка РФ	1 747	1 747	1 747	1 747	1 747	1 747
Средства клиентов, из них:	11 314 443	14 219 048	16 315 389	21 326 092	34 329 964	39 718 451
вклады физических лиц	583 544	1 907 817	4 002 020	8 882 096	21 501 251	22 904 774
Выпущенные долговые обязательства	1 062 031	1 062 031	1 066 760	1 066 760	1 066 760	1 113 938
Прочие обязательства	88 831	88 831	88 831	88 831	88 831	88 831
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>12 467 052</b>	<b>15 371 657</b>	<b>17 472 727</b>	<b>22 483 430</b>	<b>35 487 302</b>	<b>40 922 967</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	194 206	226 389	2 547 955	3 017 771	4 332 133	7 363 222
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	1 051 761	359 542	161 610	-2 036 918	-6 739 518	-8 002 003
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности в %	8.4	2.3	0.9	-9.1	-19.0	-19.6

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

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

Ценные бумаги торгового портфеля, имеющие котировки активного рынка, относятся к Категории краткосрочных, так как данный портфель включает высоколиквидные бумаги. При расчете объема средств, который Банк сможет привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств, учитывается, что указанные ценные бумаги будут реализованы в

заключений 88

Банком положительной переоценкой (однодневные) или минимальным дисконтом, так как риск ликвидности в них отсутствует.

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

ды;

- 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 не прогнозируемого снижения ликвидности изложен во внутреннем документе «План восстановления финансовой устойчивости АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», в том числе предусматривающий выполнение мероприятий в случае нарушения каких-либо показателей (индикаторов), используемых для целей контроля за состоянием ликвидности.

**Регуляторный риск**

В течение 2017 года регуляторный риск находился на приемлемом для Банка уровне. Исполнительным органам Банка на рассмотрение был предоставлен ежегодный «Отчет Службы внутреннего контроля Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) исполнительным органам управления о проведенной работе в 2017 году», включающий в себя информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями п. 4.(1).17 Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

**10. Операции со связанными с Банком сторонами.**

На результаты деятельности и финансовое положение банка могут влиять его взаимоотношения со связанными сторонами. По состоянию на 1 января 2018 года остатки по счетам связанных сторон в части предоставления ссуд, объемов средств клиентов, включая субординированные займы, не превышал соответственно 0,05% и 1,52% (на 1 января 2017 года соответственно 0,07% и 1,59%) балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, т.е. можно считать влияние этих операций на финансовый результат Банка несущественным.

(тыс. руб)

	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>						
остаток на 1 января	-	-	259	-	23 659	28 972
выдано за год	46 138	46 084	2 546	4 889	18 727	18 193
погашено за год	46 137	46 084	2 546	4 630	30 082	19 040
влияние курсовых разниц	-1	-	-	-	5 122	-4 466
остаток за 31 декабря	-	-	259	259	17 426	23 659
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	203	255
<b>Средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	29 276	38 204	19 780	80 163	36 746	29 289
привлечено за год	4 422 465	2 467 926	220 482	546 284	612 207	464 210
возвращено за год	4 398 223	2 474 702	222 434	607 975	619 024	452 379
влияние курсовых разниц	-9 626	-2 152	1 119	1 308	-885	-4 374
остаток за 31 декабря	43 892	29 276	18 947	19 780	29 044	36 746
<b>Полученные субординированные займы</b>						
остаток на 1 января	474 599	560 179	-	-	63 173	78 900
привлечено за год	-	-	-	-	-	-

Для аудиторских заключений 89

возвращено за год	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-21 397	-85 580	-	-	5 005	-15 727
остаток за 31 декабрл	453 202	474 599	-	-	68 178	63 173
остатки кредитных линий	12 887	12 381	1 041	1 141	11 468	6 659
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	60	163	42	17	2 067	2 412
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	19	7 756	1532	956	446
процентные расходы по субординированным займам	30 354	34 278	-	-	4 159	4 655
комиссионные доходы	762	139	103	109	81	35
расходы по операционной аренде	91	16	-	-	261	432

## 11. Информация о системе оплаты труда

### Описание сферы применения системы оплаты труда

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

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

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

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

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

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

### Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Во внутренних документах Банка содержатся соответствующие положения.

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

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

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

Критерии эффективности организации и функционирования системы оплаты труда: **заключений 9 0**

Для аудиторских

- рост прибыльности Банка, достижение запланированных показателей доходов и соблюдение сметы расходов;
- достижение запланированных показателей в разрезе продуктов и направлений деятельности, расширения сети присутствия;
- поддержание принятых рисков на уровне, не угрожающем интересам вкладчиков и кредиторов, соблюдение установленных лимитов риска;
- минимизация операционных ошибок и потерь Банка;
- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

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

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

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

#### Описание способов учета текущих и будущих рисков

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

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

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

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

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

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

#### Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

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

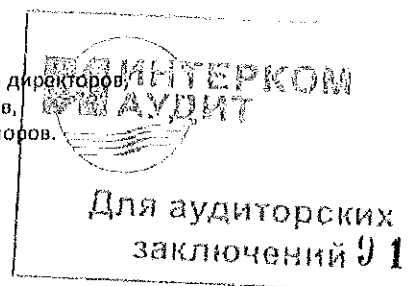
#### Информацию о специальном органе кредитной организации

Членами Комитета по кадрам и назначениям являются:

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

Было проведено 4 заседания в 2017 году.

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





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

(тыс.руб.)

	2017 г	2016 г
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат	1 330 (денежные средства)	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась рассрочка и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат и корректировка вознаграждения, формы выплат	37 685 (денежные средства)	35 640 (денежные средства)
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	1 330	-

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка) по состоянию на 01 января 2018 года составила 10 человек (на 01 января 2017 года - 10 человек).

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	24 096	27 581
1.1	Расходы на оплату труда	20 758	25 595
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 753	689
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 585	1 297
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС		

Для аудиторских  
заключений 92

2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 322	8 329
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	9 139	3000

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

(тыс.руб.)			
№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	8 015	3 638
2	Расходы на премии и компенсации	1 521	657

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах операций, совершаемых с контрагентами-нерезидентами, представлена в таблице:

(тыс. руб.)			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах*	133 924	965 647
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: *	625 080	1 076 184
2.1	банкам - нерезидентам	309 423	970 510
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	230 401	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	85 256	105 674
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: *	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	689 721	1 496 364
4.1	банков - нерезидентов	107	112
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	377 273	1 156 927
4.3	физических лиц - нерезидентов	312 341	339 325

\* информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

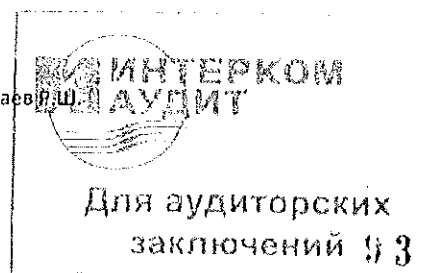
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 21.06.2018 г.

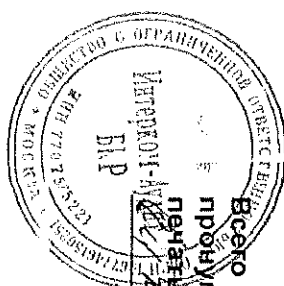


14 мая 2018 г.

Балакин С.В.

Юскаев Ш.





Итерком-Автомат  
Б.П.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 93 листов  
Е.В. Коротких