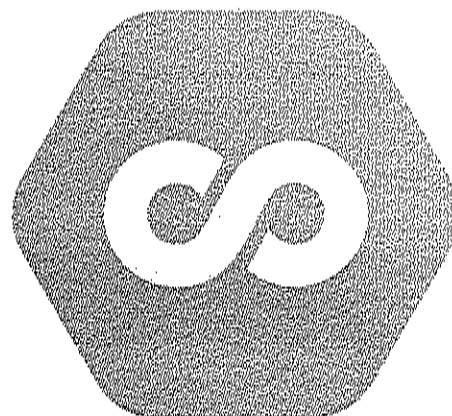


Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				1 / 48



ФорБанк

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01.10.2019

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				4 / 48

сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

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

4.2. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном периоде Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и определен Банком в размере 10% от показателя соответствующей статьи отчетности.

5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд Банк допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже одного миллиарда рублей, поэтому в соответствии со статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк 01.07.2019 получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В целях раскрытия информации ниже показан темп прироста (снижения) статей бухгалтерского баланса:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Темп роста (снижения), %	Изменение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	245 373	276 077	88,88	-30 704
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	42 852	303 949	14,10	-261 097
2.1	Обязательные резервы	11 393	42 890	26,56	-31 497
3	Средства в кредитных организациях	58 130	53 518	108,62	4 612
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 700	592 410	106,29	37 290
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 902 758	0	104,28	201 418
5a	Чистая ссудная задолженность	0	4 701 340		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0,00	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	4 042	0,00	-4 042
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0,00	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0,00	0

		Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
		Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				5 / 48
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1	1	0,00	0	
10	Отложенный налоговый актив	33712	93	36249,46	33 619	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	319 131	318 245	100,28	886	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	116 008	153 085	75,78	-37 077	
13	Прочие активы	150 624	100 671	149,62	49 953	
14	Всего активов	6 498 289	6 503 431	99,92	-5 142	
II. ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0,00	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5458339	5461262	99,95	-2 923	
16.1	Средства кредитных организаций	0	169999	0,00	-169 999	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 458 339	5 291 263	103,16	167 076	
16.3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 844 606	3 773 731	101,88	70 875	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	0,00	28	
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0,00	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13 000	0,00	-13 000	
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0,00	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	426	0,00	-426	
20	Отложенные налоговые обязательства	33 712	93	36249,46	33 619	
21	Прочие обязательства	47 897	81 862	58,51	-33 965	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 548	18 107	107,96	1 441	
23	Всего обязательств	5 559 524	5 574 750	99,73	-15 226	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)	96 491	96 491	0,00	0	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0	
26	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0	
27	Резервный фонд	22 627	22 627	0,00	0	
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	99	0,00	-99	

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				7 / 48

Сумма выданных Банком гарантий и поручительств в отчетном периоде выросла на 202 187 тыс. руб. или на 34,82 %.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целях раскрытия информации ниже показан темп прироста (снижения) статей отчета о финансовых результатах.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %	Изменение, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	447 695	583 541	-23,28	-135 846
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	42 711	21 644	97,33	21 067
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	374 773	484 836	-22,70	-110 063
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0,00	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	30 211	77 061	-60,80	-46 850
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	204 432	246 236	-16,98	-41 804
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 162	6 380	-81,79	-5 218
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	202 616	239 133	-15,27	-36 517
2.3	по выпущенным ценным бумагам	654	723	-9,54	-69
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	243 263	337 305	-27,88	-94 042
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7 829	37 958	-79,37	-30 129
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 675	-3 767	77,20	-2 908
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	251 092	375 263	-33,09	-124 171
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 151	-44 851	-149,39	67 002
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 240	0	100,00	1 240
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0,00	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 662	7 836	265,77	20 826
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 460	20 986	-140,31	-29 446
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0,00	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0,00	0

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019					8 / 48

14	Комиссионные доходы	168 373	147 458	14,18	20 915
15	Комиссионные расходы	40 584	39 271	3,34	1 313
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-902	0,00	902
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0,00	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-18 618	-45 029	-58,65	26 411
19	Прочие операционные доходы	121 171	19 794	512,16	101 377
20	Чистые доходы (расходы)	525 027	441 284	18,98	83 743
21	Операционные расходы	502 047	565 350	-11,20	-63 303
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	22 980	-124 066	-118,52	147 046
23	Возмещение (расход) по налогам	12 803	14 578	-12,18	-1 775
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10 177	-138 644	-107,34	148 821
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0,00	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 177	-138 644	-107,34	148 821

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях получены, в основном, по депозитам, размещенным в Банк России, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года рост составил 97,33 %.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 22,70 % по причине снижения процентных ставок по размещенным средствам.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 60,80 % в результате сокращения портфеля ценных бумаг.

Процентные расходы уменьшились за счет снижения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 81,79 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет снижения объемов сделок РЕПО, по привлеченным депозитам юридических и физических лиц на 15,27 % за счет снижения ставок по привлеченным средствам.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, представляет собой разницу между резервами, восстановленными на доходы, и созданными резервами, отнесенными на расходы. Состав изменения представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	363 666
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	493 852
Расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(512 982)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	(336 707)
Итого изменение резерва	7 829

Из предыдущей таблицы изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам состоит из следующих статей:

	На 01.10.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	63 324
Расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	(69 999)
Итого изменение резерва	(6 675)

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				9 / 48

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли на 149,39 %, состав чистых доходов представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2019
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 755
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта (свопы)	10 784
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	(392)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 151

Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 1 240 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года отсутствовали).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 265,77 %, состав представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	29 064
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	102 784
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 861)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(101 325)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 662

От переоценки иностранной валюты получен убыток, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 140,31 %, состав представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2019
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	238 954
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(247 414)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8 460)

Изменение резервов по прочим потерям состоит из следующих статей:

	На 01.10.2019
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	124 670
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	296 476
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	40 622
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(129 190)
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	(306 617)
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(44 679)
Итого изменение резерва	(18 618)

Прочие операционные доходы за отчетный период выросли по сравнению аналогичным периодом прошлого года на 209,43 %, в основном, за счет роста доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и от факторинговых операций.

Расход по налогам за отчетный период снизился на 1 775 тыс. руб. или на 12,18 %, компоненты расхода по налогам представлены ниже.

	На 01.10.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.	
Госпошлина	(954)

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				10 / 48

	На 01.10.2019
НДС	(14)
Транспортный налог	(41)
Земельный налог	(451)
Налог на имущество	(1 066)
Налог на прибыль	(10 277)
Итого возмещение (расход) по налогам	(12 803)

Прибыль Банка по итогам работы за 9 месяцев 2019 года составила 10 177 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года получен убыток в размере 138 644 тыс. руб.). Прибыль образовалась из-за корректировок, увеличивающих доходы, на разницу между резервами на возможные потери, созданными по российским стандартам, и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по международным стандартам.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

6.3.1. Основные инструменты базового капитала

Основными составляющими собственного капитала Банка являются нераспределенная прибыль и безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами.

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	96 491	1,00	96 491	1,00
Итого уставный капитал, тыс. руб.	96 491	-	96 491	-

Все обыкновенные именные акции бездокументарной формы имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов.

Резервный фонд

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда в размере 15 процентов от размера уставного капитала.

Размер созданного резервного фонда превышает 15 процентов уставного капитала по причине объединения резервных фондов Банка и АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» в результате реорганизации Банка в 2017 году.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Итого резервный фонд, тыс. руб.	22 627	22 627

Резервный фонд Банка может быть использован по решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка, а также на иные цели, предусмотренные действующим законодательством. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами

В отчетном периоде сумма денежных средств, предоставленных Банку акционерами, в счет безвозмездного финансирования не изменилась.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Безвозмездное финансирование, тыс. руб.	315 340	315 340

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль увеличилась на 14 680 тыс. руб., в основном, за счет прибыли, полученной в отчетном периоде 2019 года.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	478 278	463 598

Размер основного капитала Банка равен размеру базового капитала.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				11 / 48

6.3.2. Основные инструменты дополнительного капитала

Основным инструментом дополнительного капитала является переоценка основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства.

За отчетный период размер переоценки снизился на 4 497 тыс. руб. за счет продажи 2 объектов основных средств.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Переоценка основных средств, тыс. руб.	26 029	30 526

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019:

в результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено;

существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также неиспользованных кредитных средств у Банка нет.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом определяются Положением «Система управления рисками и капиталом» и другими внутренними нормативными документами Банка, разработанными в рамках системы управления рисками и капиталом согласно требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указания Банка России от 15 апреля 2015г. О№3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Положение «Система управления рисками и капиталом» определяет:

- цели создания и структуру Системы управления рисками и капиталом;
- общий порядок управления рисками и капиталом в Банке;
- стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка реализуется путем внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), основывается на Стратегии развития Банка и Организационной структуре Банка. Результаты функционирования Системы управления рисками и капиталом учитываются при разработке и корректировке Стратегии развития Банка. Совет директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает необходимость внесения изменений в Систему управления рисками и капиталом, а также во внутренние документы Банка, регулирующие порядок управления значимыми рисками. Правление Банка и Председатель Правления Банка в рамках своей компетенции не реже 1 раза в год рассматривают необходимость внесения изменений в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В целях управления рисками и капиталом и с учетом масштабов деятельности Банка, значимыми для Банка, оказывающими прямое существенное влияние на финансовую устойчивость и потребность в капитале Банка признаны Кредитный риск, Рыночный риск, Риск потери ликвидности и Операционный риск. Существенное влияние на деятельность Банка также могут оказывать Процентный риск и Риск Концентрации. Оценка иных рисков на предмет их значимости и при необходимости их отнесение к Значимым рискам осуществляется не реже 1 раза в год Советом директоров на основе предложений Службы управления рисками и андеррайтинга (далее по тексту СУР).

По каждому Значимому риску Банк определяет методологию и производит оценку риска и определение потребности в капитале, включая определение:

- источников данных для оценки риска;
- процедур стресс-тестирования;
- методов снижения риска;
- методов управления риском, возникающим в связи с недостаточным эффектом мер по снижению риска в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск для Кредитного риска).

В процессе управления рисками в отчетном периоде Банк руководствовался следующей классификацией рисков:

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				12 / 48

Кредитный риск

Кредитный риск контрагента

Рыночный риск (включая фондовый риск, рыночный процентный риск, валютный риск и товарный риск)

Процентный риск

Риск потери Ликвидности

Риск Концентрации (включая отраслевой риск и риск крупных контрагентов)

Стратегический риск

Риск потери деловой репутации

Операционный риск (включая регуляторный риск, правовой риск, риск легализации, технологический риск, риск неэффективности и прочие операционные риски).

Цели управления рисками и капиталом

Основной целью создания Системы управления рисками и капиталом является поддержание достаточности капитала Банка на требуемом для его финансовой устойчивости уровне за счет управления рисками (принятия и ограничения Банком рисков на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами)

Задачи управления рисками

Цель управления рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление рисками: выявление, оценка, установление взаимосвязей между отдельными видами, агрегирование оценки и контроль за объемами рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия имеющихся и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости к внутренним и внешним факторам рисков, стратегии развития бизнеса и текущей фазы развития;
- формирование процедур управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисков критичных для Банка размеров.

При этом Система управления рисками и капиталом должна позволять:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски;
- выделять значимые риски;
- осуществлять оценку значимых рисков;
- осуществлять агрегирование оценок значимых рисков для совокупного объема риска;
- осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера ОВП;

обеспечивать централизованный контроль за совокупным объемом риска и достаточностью капитала Банка.

Методы управления рисками и их оценки, а также информация о произошедших изменениях в течение отчетного периода.

Управление рисками и капиталом строится на мониторинге проводимых Банком операций, комплексной обработке управленческой информации, принятии на ее основе управленческих решений, контроля их исполнения, и состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска и достаточности капитала, в том числе процедуры стресс-тестирования;
- ограничение риска и контроль достаточности капитала;
- принятие риска;
- мониторинг риска и достаточности капитала;
- принятие мер по снижению риска и обеспечению достаточности капитала.

Выявление любого вида риска осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				13 / 48

Оценка риска на первоначальном этапе осуществляется руководителем структурного подразделения. Окончательная оценка риска проводится Службой управления рисками и андеррайтинга либо иным подразделением, за которым закреплено проведение оценки во внутренних нормативных документах Банка по управлению конкретными видами рисков.

Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, основывается на принципе пропорциональности: в отношении кредитного, рыночного и операционных рисков Банк использует стандартные методы оценки. Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, применяется методология обеспечивающая их оценку качественными методами.

Методы оценки значимых и иных рисков, используемые в АО КБ «ФорБанк»

Риск	Методы оценки риска
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И.
Рыночный риск	В соответствии с Положением Банка России № 511-П.
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России № 652-П.
Процентный риск	гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127, предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У
Кредитный риск контрагента	расчет потенциальных потерь Банка при изменении рыночной стоимости базисного актива на 400 базисных пунктов плюс размер дисконта по сделкам с передачей Банком базисного актива контрагенту
Риск потери ликвидности	гэп-анализ с выявлением совокупного недостатка ликвидности согласно форме 0409125, предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У, с последующей корректировкой с учетом показателей оценки ликвидности, предусмотренных Указанием Банка России N 4336-У
Риск концентрации	установленный в Банке Буфер Капитала на покрытие Риска концентрации, деленный на целевую достаточность Экономического капитала. Размер Буфера Капитала определяется с учетом размера Кредитного и Рыночного риска, а также набора показателей, отражающих уровень Риска Концентрации
Прочие риски	Индивидуально количественно не оцениваются, покрываются Резервом капитала

В зависимости от характера риска Банк может:

- избегать его, не осуществлять виды деятельности, несущие риск;
- принять, в частности, если риска избежать не удастся;
- ограничить путем установления лимитов и реализации процедур внутреннего контроля.

Рекомендации о способе минимизации (ограничения) риска в рамках своей компетенции вырабатывает Казначейство, Планово-экономический отдел, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба управления рисками и андеррайтинга, Кредитный Комитет, Правление Банка, Комитет по рискам при Совете директоров, либо иное подразделение за которым закреплено проведение оценки по управлению конкретными видами рисков.

В рамках текущей деятельности решение о способе минимизации (ограничения) риска принимает Правление Банка либо Совет директоров, в соответствии с утвержденной Советом директоров Системой управления рисками и капиталом.

Председатель Правления Банка принимает решения, направленные на минимизацию потерь, при резком возрастании уровня рисков или реализации крупного риска предпринимает меры по восстановлению ликвидности, собственных средств (капитала), финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, прибыльности, репутации Банка или других показателей деятельности Банка, на которые было оказано негативное влияние.

Руководитель структурного подразделения на постоянной основе отслеживает конкретный выявленный риск, контролирует его повторное появление и величину потерь. Общий мониторинг уровней рисков проводит Служба управления рисками и андеррайтинга.

В течение отчетного периода Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с этими процедурами в Банке проводятся мероприятия по приведению процедур и методов оценки в соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				14 / 48

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

Система управления Рисками интегрирована в операционную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка. Совет Директоров и исполнительные органы Банка (Правление, Председатель Правления) ответственны за создание эффективной Системы управления Рисками, за соблюдение коллегиальными органами и должностными лицами требований Системы управления Рисками и внутренних документов Системы управления Рисками.

Функционирование Системы управления Рисками обеспечивается в основном Службой управления рисками и андеррайтинга (СУР) и Планово-экономическим отделом (ПЭО), осуществляющими свою деятельность в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и контролирующими выявление Рисков подразделениями Банка. СУР и ПЭО на регулярной основе взаимодействуют со всеми структурными подразделениями Банка и, в том числе, выявляют, документируют и оценивают Риски, присущие деятельности Банка, включая анализ внедряемых новых банковских продуктов и бизнес-процедур.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование Системы управления Рисками и имеет вертикальную структуру:

Совет Директоров Банка:

- утверждает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определяет порядок управления и лимиты на Значимые риски;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе путем регулярного рассмотрения информации СУР и Комитета по рискам в составе Совета директоров (КР) об имеющихся в деятельности Банка значениях показателей Рисков, событий, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка (отчетности ВПОДК);
- регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом) и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации Системы внутреннего контроля и меры по повышению ее эффективности;
- проверки соответствия системы организации внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по рискам:

- рассматривает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, готовит рекомендации по ее пересмотру и утверждению Советом директоров Банка;
- оценивает влияние происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых банковских услуг и инструментов, выход на новые сегменты финансового рынка и т.д.) на уровни принятых Банком рисков. При необходимости разрабатывает предложения по политике ограничения рисков и поддержанию принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- рассматривает уровень существенности принятых на себя Банком рисков: кредитных, рыночных, операционных, стратегических, а также риска ликвидности, концентрации, риска потери деловой репутации, правового риска;
- рассматривает факты существенных нарушений уровня принятых на себя Банком рисков и определение в связи с этим эффективности действий исполнительных органов Банка;
- рассматривает предложения исполнительных органов Банка, СУР и готовит рекомендации Совету директоров по политике управления капиталом, активами, лимитами и ликвидностью;
- контролирует эффективность решений исполнительных органов Банка по устранению (минимизации) рисков, выявленных службой внутреннего аудита, СУР, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				15 / 48

- готовит рекомендации и предложения по совершенствованию системы сбора и доведения до Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка рисках, по совершенствованию процессов управления рисками;
- готовит рекомендации Совету директоров по обеспечению эффективного контроля за объемами проводимых операций, лимитами рисков по банковским операциям (в том числе по операциям со связанными лицами) со стороны исполнительных органов Банка и эффективного управления рисками в Банке;
- проводит мониторинг деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками, оценку соответствия результатов их действий принципам, утвержденной Советом директоров стратегии.

Служба внутреннего аудита:

- проводит независимую оценку присущих Банку рисков, эффективности системы управления рисками и капиталом и выявляет недостатки в процедурах внутреннего контроля в рамках аудиторских проверок.

Правление Банка:

- обеспечивает эффективное текущее управление банковскими рисками и их минимизацию, утверждает положения (методики) по управлению рисками, осуществляет контроль за Рисками;
- рассматривает информацию СУР и ПЭО о наличии в деятельности Банка Рисков, а также отчеты СУР о проделанной работе и результатах мониторинга эффективности управления Рисками;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в области управления рисками;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности Системы внутреннего контроля (в том числе Системы управления рисками и капиталом).
- проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению рисками в соответствии с решениями Совета директоров.

Кредитный комитет (КК):

- реализует положения кредитной политики Банка и готовит предложения по формированию основных направлений кредитной политики Банка;
- готовит рекомендации для Правления Банка по методикам оценки кредитных рисков контрагента/сделки/операции.

Председатель Правления Банка:

- организует систему контроля по устранению выявленных нарушений и недостатков Системы внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- контролирует исполнение правил и процедур в Системе внутреннего контроля (в том числе Системе управления рисками и капиталом), устанавливает меры ответственности к работникам Банка за нарушение процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- обеспечивает принятие мер по восстановлению ликвидности, собственных средств (капитала), финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, прибыльности, репутации Банка или других показателей деятельности Банка, на которые было оказано негативное влияние;
- рассматривает информацию СУР и ПЭО о выявленных нарушениях;
- принимает решения о способе минимизации (ограничения) риска в случае, если такое решение не может быть принято иными органами управления Банка.

Служба управления рисками и андеррайтинга:

- на основе отчетов структурных подразделений Банка проводит мониторинг, оценку и общее управление Рисками, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Рисков;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				16 / 48

- формирует предложения по реализации мероприятий, позволяющих снизить вероятность возникновения источников Рисков;
- совместно с ПЭО разрабатывает предложения по значениям лимитов (кроме лимитов на объем определенной сделки/операции и лимитов на контрагента/эмитента), предоставляет в ПЭО свои рекомендации/требования в отношении организации Системы Лимитов и конкретных значений Лимитов;
- осуществляет координацию и контроль работы всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов/комитетов, отвечающих за управление рисками;
- осуществляет учет выявленных рисков;
- осуществляет контроль над выполнением подразделениями Банка требований Положения «О лимитах сделок, несущих кредитный риск»;
- обеспечивает соблюдение Банком установленных Положением «О лимитах сделок, несущих кредитный риск» Лимитов и с этой целью осуществляет контроль кредитных заключений до принятия решения об одобрении сделок, участвует в работе КК, разрабатывает рекомендации уполномоченным органам Банка, включая органы управления Банка, которые носят обязательный характер при достижении или превышении пороговых значений Лимитов;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению Рисками руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;
- осуществляет контроль над реализацией планов мероприятий по снижению Рисков, над устранением причин возникновения Рисков;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; осуществляет поддержку взаимодействия подразделений Банка с регулятором, в том числе при проверках регулятора, и контролирует процесс переписки с ним;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением Рисками, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Планово-экономический отдел:

- на основе результатов проведенного финансово-экономического анализа Банка (финансовых показателей, отчетности, достаточности капитала, ликвидности, текущего выполнения Лимитов, прогнозных показателей деятельности), с учетом величин обязательных нормативов и других пруденциальных норм и ограничений, установленных Банком России, определяет возможный перечень и размеры Лимитов и Сигнальных значений;
- осуществляет разработку предложений по показателям и значениям Лимитов, показателей Стресс-сценариев;
- осуществляет управление Рисками в части оценки достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) для покрытия Значимых Рисков и новых видов (дополнительных объемов) Рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, на основании сведений, полученных в результате проведения анализа финансового состояния Банка, определения прогнозного значения капитала, а также сведений, полученных от Подразделений Банка, осуществляющих оценку Рисков в соответствии с Положением «Система управления рисками и капиталом», иными ВНД Банка, регламентирующими процедуру управления Рисками;
- в ходе подготовки проекта Системы Лимитов, определения перечня и размеров Лимитов и Сигнальных значений, рассматривает и учитывает поступившие заявки от ответственных работников или начальников Подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием Рисков, а также рекомендации СУР на установление новых или изменение существующих Лимитов и Сигнальных значений;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				17 / 48

- осуществляет последующий контроль Лимитов и Сигнальных значений на ежедневной основе. Мониторинг осуществляется дистанционно по балансовым и внебалансовым показателям Банка и/или Подразделений Банка, полученных из АБС;
- по результатам мониторинга за отчетный месяц формирует Справку о выполнении установленных Лимитов;
- разрабатывает процедуры и проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего контроля организует адекватный внутренний контроль процесса управления рисками и осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства, 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 (регуляторный риск), а также иных операционных рисков;
- учет событий, связанных с регуляторным и иными операционными рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и иными операционными рисками руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и иных операционных рисков в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные действующим законодательством внутренними документами Банка.

Служба финансового мониторинга:

Основными задачами Службы финансового мониторинга являются организация и проведение работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью:

- обеспечения защиты Банка от проникновения в нее преступных доходов;
- управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Казначейство:

Основными задачами Казначейства являются:

- обеспечение приемлемого уровня риска при осуществлении операций Банка на российском и международном финансовых (фондовом, валютном, денежном, срочном) рынках;
- управление платежной позицией Банка;
- поддержание ликвидности Банка на допустимом уровне при соблюдении установленных требований к валютной и платежной позициям Банка;
- перераспределение ликвидности между подразделениями Банка, брокерскими счетами и торговыми площадками;
- контроль установленных лимитов и иных ограничений по совершаемым операциям с активами и пассивами на денежном и валютном рынках, рынке ценных бумаг;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				18 / 48

- соблюдение установленных лимитов и иных ограничений по совершаемым операциям;
- выявление рисков событий, способных оказать влияние на платежную позицию Банка.

В рамках своей деятельности Казначейство осуществляет:

- планирование и проведение операций по хеджированию валютных рисков и управлению ликвидностью;
- контроль и прогноз значений открытой валютной позиции;
- контроль рисков, лимитов по всем проводимым операциям;
- контроль и составляет прогноз значений нормативов ликвидности Банка в краткосрочной перспективе;
- другие функции, связанные с управлением риском ликвидности, валютным риском, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Структурные подразделения Банка, в том числе работники Банка, ответственные за контроль соблюдения Подразделениями Банка конкретных Лимитов и Рисков:

- осуществляют текущий контроль выполнения установленных Лимитов;
- контроль осуществляется на постоянной основе перед проведением банковских операций, связанных с принятием *Риска*, с учетом предполагаемой операции;
- руководители соответствующих структурных подразделений обязаны контролировать исполнение работниками подразделений требований, изложенных во внутренних нормативных документах;
- осуществляют контроль уровня *Рисков* на ежедневной основе;
- в случае выявления превышения установленного *Сигнального значения / Лимита* незамедлительно информируют об этом должностных лиц, в соответствии с внутренними нормативными документами.

Руководитель Подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с принятием *Рисков*, в операциях которого было выявлено достижение *Сигнального значения*, Заместитель Председателя Правления предпринимают действия по снижению риска до уровня ниже *Сигнального значения*.

Руководитель СУР доводит информацию

- о достижении *Сигнального значения* до:
 - Председателя Правления,
 - органа управления Банка/Подразделения Банка, осуществляющего общее/текущее управление Риском в соответствии с ВНД Банка, регламентирующими процедуру управления Рисками.
- о нарушении *Лимитов* до:
 - Председателя Комитета по рискам при Совете директоров Банка;
 - Председателя Правления;
 - начальника Службы внутреннего аудита;
 - руководителя Службы внутреннего контроля;
 - органа управления Банка/Подразделения Банка, осуществляющего общее/текущее управление Риском в соответствии с ВНД Банка, регламентирующими процедуру управления Рисками.

Исходя из оценки степени Риска, руководитель СУР предлагает провести соответствующие корректирующие мероприятия.

Председатель Правления/Правление Банка принимает решение о применении или неприменении соответствующих степени Риска корректирующих мероприятий.

Председатель Правления/Правление Банка/Совет директоров/Служба внутреннего аудита оценивают эффективность предпринятых корректирующих действий.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				19 / 48

Стресс-тестирование.

Сценарии Стресс-тестирования определяются Советом директоров в соответствии с ВНД Банка и предложениями Службы управления рисками и андеррайтинга и Планово-экономического отдела, а также Правлением в рамках процедуры Стресс-тестирования.

При выборе сценария Стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- Стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

В качестве обязательных сценариев Стресс-тестирования Банк использует:

- анализ чувствительности достаточности Экономического капитала и Регулятивного капитала по отношению к Кредитному риску, Процентному риску и Риску концентрации, а также при определении значимыми для Банка рисками в отношении к Рыночному и Операционному риску;
- сценарии, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

В части Риска ликвидности Банком используются следующие сценарии Стресс-тестирования:

- сценарии в рамках расчета краткосрочного прогноза Ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза Ликвидности и нормативов. Рассматривается вероятная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация. При необходимости рассматриваются наихудшие сценарии развития ситуации до достижения показателями и(или) нормативами Ликвидности предельных значений.
- Предельный сценарий для Нормативов ликвидности. Предполагается, что значение норматива равно предельному значению, установленному Банком России. Берутся значения активов и пассивов, участвующих в расчете норматива на заданную дату (как правило, на отчетную дату на 01 число месяца). Фиксируется значение пассивов и проводится расчет возможного значения активов при выполнении норматива Банка России. Определяется разница между полученным значением активов и значением на заданную дату. Аналогичный расчет проводится для пассивов с фиксацией значения активов. Рассчитывается процент возможного увеличения активов или снижения пассивов.
- сценарии, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

Процедуры Стресс-тестирования разрабатываются Службой управления рисками и андеррайтинга и Планово-экономическим отделом и утверждаются Правлением Банка и определяют:

- типы тестов, применяемых при Стресс-тестировании, и основные задачи, решаемые в процессе Стресс-тестирования, принятые на уровне Банка;
- периодичность Стресс-тестирования в зависимости от типов тестов, применяемых при Стресс-тестировании, и решаемых с их помощью задач, но не реже чем 1 раз в год;
- перечень используемых при Стресс-тестировании сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов Стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования единоличного и коллегиального Исполнительных органов Банка о результатах Стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам Стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Не реже 1 раза в год Совет директоров Банка:

- осуществляет оценку сценариев Стресс-тестирования, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов Стресс-тестирования установленным целям;
- пересматривает при необходимости процедуры Стресс-тестирования, установленные внутренними документами в рамках ВПОДК, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности.
-

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				20 / 48

Отчетность по управлению рисками и капиталом.

Совокупность отчетности, подготавливаемой в рамках контроля над Рисками, прежде всего призвана обеспечить органам управления Банка актуальную информацию о состоянии Системы управления рисками Банка в части степени подверженности Банка конкретным видам Риска и текущих уровнях Риска. Отчетность может формироваться как в разрезе всего Банка, так и в разрезе отдельных Объектов риска (структурных подразделений, направлений деятельности и бизнес-процессов).

Основной формой контроля (мониторинга) за функционированием Системы управления рисками и капиталом и выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью со стороны органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, является составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчетности в рамках ВПОДК.

В рамках ВПОДК в Банке ответственными подразделениями/лицами и с периодичностью, определенной во внутренних документах Банка, формируются следующие отчеты:

- О результатах выполнения ВПОДК Банком, включая информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
- О результатах Стресс-тестирования.
- О Значимых рисках, в том числе:
 - об агрегированном объеме Значимых и иных рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого Значимого и иного риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
- О выполнении обязательных нормативов.
- О выявлении и оценке прочих рисков.

Формы отчетов определяются СУР и, в части отчетов, представляемых Совету директоров, утверждаются Комитетом по рискам при Совете директоров. При этом отчеты унифицированы и обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам Значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Объемы значимых и иных рисков, принятых АО КБ «ФорБанк»

Ниже приведены объемы и оценка значимых и иных рисков, принятые в АО КБ «ФорБанк» на 01.10. 2019

Риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %.
Кредитный риск	4 953 544	622
Рыночный риск	556 826	70
Риск потери ликвидности	587 687	74
Операционный риск	1 239 725	156
Процентный риск	7 031	1
Кредитный риск на контрагента	9 414	1

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				21 / 48

Риск	Абсолютный объем, тыс. рублей	Относительный объем, %.
Риск концентрации	55 104	7
Прочие риска	275 519	35
ИТОГО	7 684 849	965

Ниже приведена динамика объемов значимых рисков, принятые в АО КБ «ФорБанк» (нарастающим итогом с начала года)

Динамика объемов значимых рисков, принятые в АО КБ «ФорБанк» (нарастающим итогом с начала года)

Значимые риски	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Кредитный риск	4 953 544	4 951 612	4 423 320	3 872 891
Рыночный риск	356 826	523 263	525 464	569 705
Риск потери ликвидности	587 687	615 562	623 784	625 621
Операционный риск	1 239 725	1 239 725	1 103 688	1 103 688
Агрегированный риск (общий)	7 684 849	7 686 854	6 992 650	6 466 029

По сравнению с началом отчетного периода (1 января 2019 года) на 01.10.2019г наблюдается увеличение объема агрегированного риска на 18,85%.

Из значимых рисков произошел рост кредитного риска на 28,06%, операционного риска на 12,33%, а также снижение рыночного риска на 2,26%, риска потери ликвидности на 6,06%.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором, эмитентом ценных бумаг.

Управление кредитным риском основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок Кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Реализуемый в Банке системный подход к управлению Кредитным риском, который является составной частью системы управления рисками, состоит из следующих основных компонентов/процедур:

- процедуры принятия Кредитного риска по отдельным сделкам/операциям, включая методологию оценки контрагентов, сделок, обеспечения, связанности и т.п., формирование профессиональных суждений об уровне Кредитного риска, формирование резервов на возможные потери, систему полномочий на принятие Кредитного риска,
- процедуры контроля уровня Кредитного риска по действующим сделкам/контрагентам, включая контроль лимитов при совершении сделки/операции, регулярное формирование профессиональных суждений об уровне Кредитного риска, формирование резервов на возможные потери, контроль обеспечения;
- процедуры определения склонности Банка к Кредитному риску, установления лимитов на Кредитный риск в целом, а также в разрезе портфелей, направлений деятельности и подразделений Банка;
- процедуры анализа и оценки Кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным Кредитному риску, индивидуальных Кредитных рисков;
- процедуры контроля соблюдения лимитов, Сигнальных и плановых значений показателей Склонности к риску, включая показатели потребности в капитале и достаточности капитала;
- процедуры Стресс-тестирования;
- процедуры и методы снижения Кредитного риска,
- процедуры работы с проблемной задолженностью;

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				22 / 48

- оценка эффективности процедур Управления кредитным риском.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Оценка кредитного риска Банком производится в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в частности положений №590-П и №611-П.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В целях минимизации кредитного риска АО КБ «ФорБанк» реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними нормативными документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиального органа управления Банка (Правления Банка) и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой управления рисками и андеррайтинга предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов;
- система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- система полномочий и принятия решений;
- управление концентрацией кредитного риска;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				23 / 48

- система контроля;
- залоги;
- диверсификация кредитного портфеля.

Система лимитов и система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии устанавливают определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении кредитной деятельности и позволяют проводить текущий мониторинг заемщиков и управлять ликвидностью Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Данная система определена внутренними документами Банка.

Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, так как повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость Банков на индивидуальной и системной основе. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения. Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избежания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования.

При минимизации рисков обязательным условием является соблюдение экономических нормативов, определенных Банком России. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Система управления кредитными рисками предполагает обеспечение принятия надлежащих управленческих решений при осуществлении кредитной деятельности в целях снижения влияния соответствующего риска в целом на Банк. Для этого в Банке осуществляются оценка кредитного риска, классификация и оценка кредитов, формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, оценки и управления банковскими рисками. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, по категориям качества, определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Определение размера расчетного резерва и размера формируемого резерва производится Банком на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами.

Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок. Порядок работы с залоговым обеспечением утверждается отдельным внутрибанковским документом.

Ниже раскрыта дополнительная информация по кредитному риску:

о результатах классификации активов по категориям, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Ниже представлена классификация активов риска в соответствии нормативными документами Банка России:

Активы	Показатель на 01.10.2019, тыс. руб.	Показатель на 01.07.2019, тыс. руб.
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	886 967	377 397
Резервы под активы I-й группы риска	0	0

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				24 / 48

Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	267 057	663 512
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	53 411	132 702
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 651 140	4 400 734
Резервы под активы IV-й группы риска	497 573	490 009
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 153 567	3 910 725
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%) в том числе:	2 466	2 602
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска, в том числе:	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	1 726	1 821
Активы с повышенным коэффициентом риска:	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	357 564	434 536
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)	13 133	17 806
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	516 647	625 095
Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	127 369	124 523
Резервы под кредиты на потребительские цели (1140%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	7 988	7 322
Кредитный риск по кредитам на потребительские цели	83 341	84 154
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 808 692	4 754 497
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	1 369 735	1 359 197
Условные обязательства кредитного характера без риска	785 589	494 091

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				25 / 48

Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	584 146	865 106
Резервы под условные обязательства кредитного характера	11 086	13 231
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	732 539	812 178
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Структура кредитного портфеля (без кредитных организаций) по категории качества риска представлена в следующей таблице:

Тыс.руб.

	01.10.2019		01.07.2019	
	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде
1 категория качества	1 057 300	0	885 785	0
Доля активов 1 категории в общем объеме, %	23	-	19	-
2 категория качества	2 524 864	30 625	2 695 195	39 471
Доля активов 2 категории в общем объеме, %	56	-	59	-
3 категория качества	542 093	72 340	444 793	61 933
Доля активов 3 категории в общем объеме, %	12	-	10	-
4 категория качества	131 801	41 423	210 958	89 865
Доля активов 4 категории в общем объеме, %	3	-	5	-
5 категория качества	266 225	249 967	316 810	212 833
Доля активов 5 категории в общем объеме, %	6	-	7	-

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

На 01.10.2019

тыс. руб.

Но- мер	Наименова- ние показате- ля	Балансовая сто- имость кредит- ных требова- ний (обяза- тельств), нахо- дящихся в со- стоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), не находящихся в состоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не бо- лее чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая ба- лансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
------------	-----------------------------------	--	--	---	---	--	--

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.		
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019					26 / 48		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применено	303 676	не применено	4 892 730	293 648	4 902 758
2	Долговые ценные бу- маги	не применено	0	не применено	0	0	0
3	Внебалан- совые пози- ции	не применено	0	не применено	1 369 735	11 086	1 358 649
4	Итого	не применено	303 676	не применено	6 262 465	304 734	6 261 407

На 01.07.2019

тыс. руб.							
Но- мер	Наименова- ние показателя	Балансовая сто- имость кредит- ных требова- ний (обяза- тельств), нахо- дящихся в со- стоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не бо- лее чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая ба- лансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применено	341 543	не применено	4 257 738	288 868	4 310 413
2	Долговые ценные бумаги	не применено	0	не применено	0	0	0
3	Внебалансо- вые позиции	не применено	0	не применено	1 359 197	13 231	1 345 966
4	Итого	не применено	341 543	не применено	5 616 935	302 099	5 656 379

О распределении кредитного риска по направлениям бизнеса

Информация представлена с использованием данных формы отчетности 0409115:

Тыс.руб.

	На 01.10.2019	На 01.07.2019
Жилищное кредитование (кроме ипотечных)	822	828
Ипотечные ссуды	18 331	26 483
Автокредиты	26	66
Потребительские ссуды	504 242	483 335
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 199 619	2 852 080
Кредитование бизнеса	456 107	668 693
Кредиты государственным и муниципальным организациям	85 859	85 859
Межбанковские кредиты и депозиты	14 793	11 671
Кредиты по операциям обратного РЕПО	200 000	381 740
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансо- вых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых услуг)	0	0
Требования, признаваемые ссудами	42 484	42 784
Резерв на возможные потери	394 355	404 102

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				27 / 48
Итого ссудная задолженность за минусом резерва на возможные потери	4 127 928	4 149 439		

о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков) (кодам ОКВЭД)

Информация по предоставленным ссудам юридическим лицам по видам экономической деятельности

Вид экономической деятельности	На 01.10.2019		На 01.07.2019	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Прочие виды деятельности	408 212	13,33	632 527	18,65
Операции с недвижимым имуществом	308 535	10,08	274 150	8,08
Оптовая и розничная торговля	1 253 103	40,93	1 266 173	37,33
Транспорт и связь	46 031	1,50	31 862	0,94
Строительство	279 047	9,12	312 258	18,10
Сельское хозяйство	105 228	3,44	193 379	9,21
Производство и распределение электроэнергии	9 810	0,32	9 811	0,29
Обрабатывающие производства	514 920	16,82	571 477	16,85
Добыча полезных ископаемых	25 000	0,82	-	0,00
На завершение расчетов	111 427	3,64	100 416	2,96
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	3 061 313	100,00	3 392 053	100,00
Кредиты индивидуальным предпринимателям	191 136	4,90	174 970	5,16
Ссуды в ПОС	248 691	8,12	63 963	1,89

Основной объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.10.2019г. размещен в оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (40,93%); обрабатывающее производство (16,82%).

о распределении кредитного риска по типам контрагентов (заемщиков) (организации, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица)

Объем ссуд	01.10.2019		01.07.2019	
	Общая, тыс. руб.	%	Общая, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0	0	0
Юридические лица, кроме кредитных организаций	2 870 177	80,30	3 217 083	82,61
Индивидуальные предприниматели	191 136	5,35	174 970	4,49
Физические лица	513 212	14,36	502 083	12,90
Прочие	0	0	0	0
Итого	3 574 525	100	3 894 136	100

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				28 / 48

о распределении кредитного риска по географическим зонам

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности (без учета созданных резервов) по регионам Российской Федерации:

Регион Российской Федерации	Сумма на 01.07.2019	Сумма на 01.10.2019	Доля, %
Алтайский край	1 736 261.12	1 666 710.00	46.63%
Белгородская область	6 500.00	6 500.00	0.18%
Вологодская область	9 460.56	418.69	0.01%
Воронежская область	-	20 000.00	0.56%
г. Москва столица Российской Федерации город федерального значения	658 645.50	598 877.92	16.75%
г. Санкт-Петербург. город федерального значения	2 041.66	1 429.16	0.04%
Ивановская область	79 500.00	79 200.00	2.22%
Калужская область	37 665.00	43 059.98	1.20%
Кемеровская область	130 373.05	130 035.59	3.64%
Краснодарский край	10 000.00	10 000.00	0.28%
Курская область	9 121.25	9 121.25	0.26%
Ленинградская область	416.68	416.68	0.01%
Липецкая область	20 000.00	20 000.00	0.56%
Московская область	253 617.62	124 281.69	3.48%
Нижегородская область	83 994.87	83 980.80	2.35%
Новосибирская область	258 900.03	329 594.64	9.22%
Омская область	4 177.71	4 177.71	0.12%
Оренбургская область	2 185.12	1 885.12	0.05%
Республика Алтай	86 618.85	86 441.25	2.42%
Республика Башкортостан	167 396.23	187 716.82	5.25%
Республика Мордовия	1 125.26	1 059.63	0.03%
Ростовская область	95 000.00	-	-
Смоленская область	180 497.63	138 055.53	3.86%
Тамбовская область	60 215.80	31 200.00	0.87%
Чукотский автономный округ	399.13	362.63	0.01%
итого	3 894 113.07	3 574 525.10	100.00%

О распределении кредитного риска по группам стран

Информация об объеме и структуре ссуд по группам стран (кроме кредитных организаций)

Объем ссуд	01.10.2019		01.07.2019	
	Общая сумма, тыс.руб.	%	Общая сумма, тыс.руб.	%
Российская Федерация	3 574 525	100	3 894 136	100
Вне территории Российской Федера- ции	0	0	0	0
Итого	3 574 525	100	3 894 136	100

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				29 / 48

У Банка отсутствуют ссуды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации. Банк ориентирован на работу на внутреннем рынке.

О распределении кредитного риска по видам инструментов

	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность	3 574 525	3 894 136	3 594 805	3 212 387
РВПС по ссудной задолженности	365 904	376 550	332 134	287 400
Вложения в ценные бумаги	1 141	1 141	1 141	5 183
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	187 137
РВП по вложениям в ценные бумаги, по переданным без прекращения признания	1 141	1 141	1 141	1 141
Расчеты по ценным бумагам	28 596	243 786	197 300	20 654
РВП по расчетам по ценным бумагам	0	0	0	0
Уступка права требования	690 864	224 638	90 844	77 965
РВПС по уступке права требования	14 328	11 976	11 594	11 309
Межбанковские расчеты (кор.счет, счета кредитных организаций по другим операциям)	60 552	57 820	63 348	58 345
РВП по межбанковским расчетам	0	0	11	0
РВП по прочим операциям	140 170	130 326	150 930	110 094

При размещении средств Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации. Задача определения оптимального соотношения решается путём установления Лимитов. Благодаря установлению Лимитов Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

О результатах оценки стоимости обеспечения

Покрытие ссудной задолженности (за исключением требований к кредитным организациям)
в разрезе типов обеспечения.

Номер счета	Наименование	01.10.2019		01.07.2019	
		Сумма, тыс.руб.	% от ссудного портфеля	Сумма, тыс.руб.	% от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	247 969	6,94	301 751	7,75
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 813 599	106,69	3 850 869	98,89
91414	Полученные гарантии и поручительства	13 396 616	374,78	14 081 836	361,62
Итого:		17 458 184	488,41	18 234 456	468,26

О реструктурированной задолженности

Информация о реструктурированной задолженности,
в том числе по срокам просрочки
на 1 октября 2019 года

тыс.руб.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				30 / 48

	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П	230 083	0	3 000	0	9 810	1 260	26 277	0	12 810
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П	303 952	0	0	0	0	3 234	2 505	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 Положения Банка России №590-П	364 908	1 340	0	0	0	669	28 693	2 556	0

**Информация о реструктурированной задолженности по ссудам сгруппированным в портфели однородных требований (ПОС)
на 1 октября 2019 года**

тыс.руб.

	Ссуды, предоставленные юридическим лицам сгруппированные в ПОС		Ссуды, предоставленные физическим лицам сгруппированные в ПОС	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П	0	0	1 625	49
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 п. 14.3 Положения Банка России №590-П	0	0	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 п. 3.12 Положения Банка России №590-П	0	0	x	x

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – кредитный риск, возникающий дополнительно к основному кредитному риску, в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом Банка, с которым или через которого Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Оценка уровня риска контрагента, связанного с большинством форм кредитования или инвестиций, основывается на вероятности того, что обе стороны сделки будут в состоянии исполнять свои обязательства. Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям

Кредитный риск контрагента относится к двустороннему Кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (Exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Риск имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				31 / 48

- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска Дефолта контрагента до завершения расчетов.

Если нормативными документами или решениями органов управления Банка не определено иное, датой наступления Дефолта по обязательствам контрагента считается дата, когда было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

К основным методам снижения Кредитного риска контрагента относятся:

- приостановление операций с контрагентом (через контрагента), по которому выявлен повышенный уровень Кредитного риска и/или Кредитного риска на контрагента;
- проведение операций, направленных на передачу части Кредитного риска контрагента третьей стороне (продажа кредитных требований и т.п.)
- изменение (уменьшение) лимитов Кредитного риска, установленных на контрагента.

Ограничение Кредитного риска контрагента достигается путем установления системы лимитов и Сигнальных значений, позволяющей контролировать и ограничить Кредитный риск как в отношении операций/сделок, осуществляемых с одним контрагентом, так и в отношении портфелей контрагентов/инструментов, объединенных едиными свойствами/рисками, а также в отношении направлений деятельности/подразделений Банка и совокупного Кредитного риска контрагента, принятого Банком.

Система лимитов и Сигнальных значений, ограничивающих Кредитный риск контрагента, включает в себя:

- лимит максимального размера крупных Кредитных рисков;
- лимиты размера портфелей однотипных рыночных инструментов (ПФИ);
- лимиты полномочий органов/уполномоченных лиц на принятие Кредитного риска;
- иные лимиты, установленные нормативными документами Банка России, нормативными документами Банка, решениями Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Для каждого лимита (кроме лимитов на сделку/операцию/контрагента/уполномоченный орган/лицо), как правило, устанавливается Сигнальное значение.

Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, подверженной риску дефолта.

Кредитный риск контрагента возникает у Банка по сделкам РЕПО и сделкам купли-продажи валюты с датой расчетов на следующий день. Банк осуществляет операции через центрального контрагента.

Объем кредитного риска на контрагента (дополнительно к основному риску, уже учтенному в Кредитном риске) по состоянию на 01.10.2019 оценивается в размере 9 414 тыс. руб.

Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка. Рыночный риск включает в себя:

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				32 / 48

Под **управлением Рыночным риском** понимается именно механизм ограничения величины возможных потерь по открытым позициям, которые Банк может понести за установленный период времени с заданной вероятностью.

Управление Рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление Рыночного риска;
- измерение (количественная оценка) Рыночного риска, в. т.ч. Процентного, Фондового, Валютного, Товарного;
- мониторинг Рыночного риска;
- контроль и(или) минимизация Рыночного риска;
- самооценки управления Рыночным риском.

Цели и задачи управления Рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В качестве **дополнительных методов** управления Рыночным риском используются:

- диверсификация торгового портфеля (по типам финансовых инструментов, по срокам их погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности);
- покупка-продажа финансового инструмента по возможности осуществляется по заранее установленной цене;
- формирование резервов на возможные потери по инструментам торгового портфеля (в соответствии с ВНД Банка);
- заключение (при необходимости) фьючерсных контрактов на куплю и продажу финансовых инструментов по заранее установленному курсу, проводится купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие Ценные бумаги в течение оговоренного срока.

Контроль и/или минимизация Рыночного риска

Система контроля Рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- текущий контроль пограничных значений (лимитов) лимитов по операциям (сделкам), направлениям деятельности, эмитентам и др.;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами, соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер Рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Служба управления рисками и андеррайтинга:

- мониторинг состояния и размера Рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления Рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				33 / 48

Третий уровень (высший). Правление Банка (в объеме полномочий, предусмотренных ВНД Банка;
Исключительный уровень. Совет директоров Банка (через Комитет по рискам).

В целях минимизации Рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- систему лимитов Рыночного риска: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.д.) и количественные ограничения (лимиты) на деятельность;
- формирование резервов на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счёт собственных средств Банка;
- диверсификацию вложений в финансовые инструменты;
- проведение операций по хеджированию Рыночного риска;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объём, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и соответственно перераспределение рисков;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления Рыночным риском;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банком используется стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении активов, на которые распространяется это Положение.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
		На 01.07.2019	На 01.10.2019
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	523 263	556 826
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	не применено	не применено
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	не применено	не применено
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	523 2638	556 826

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.10.2019 составила 526 826 тыс. руб.

У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета рыночного риска.

Отчетность по Рыночному риску

Отчетность по рискам в рамках ВПОДК составляется и предоставляется органам управления Банка и Совету директоров с периодичностью и в сроки, утвержденные Положением Система управления рисками и капиталом.

На ежеквартальной основе СУР формирует и доводит до сведения органов управления Банка и Совета директоров сводный отчет по рискам, подготовленный в рамках ВПОДК.

В состав отчета по ВПОДК включается информация по Рыночному риску, содержащую в том числе информацию:

- о выполнении планов деятельности СУР в области управления Рыночным риском, в рамках компетенций, предусмотренных настоящим Положением;
- о выявленном факте существенного увеличения Рыночного риска;

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				34 / 48

- о результатах мониторинга эффективности реализации мероприятий, направленных на минимизацию Рыночного риска;
- о рекомендациях СУР по управлению Рыночным риском, возможностях их реализации.

Совет директоров и исполнительные органы Банка информируются обо всех случаях нарушения лимитов и процедур управления Рыночным риском по мере выявления указанных фактов. Ответственным подразделением за формирование отчетности по Рыночному риску является СУР.

Риск потери Ликвидности

Под **ликвидностью** понимается способность Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском потери ликвидностью принимают участие следующие подразделения Банка:

- **Совет директоров Банка:** вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит анализ эффективности процедур по управлению ликвидностью, в т.ч. утверждает план действий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- **Комитет по рискам:** осуществляет общее руководство и контроль за работой Банка по управлению банковскими рисками;
- **Правление Банка:** осуществляет текущее управление ликвидностью;
- **Председатель Правления:** осуществляет мероприятия по обеспечению должного уровня Ликвидности, проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью, утверждает лимиты на банковские операции, утверждает предельные значения дефицита (избытка) ликвидности;
- **Казначейство** обеспечивает эффективное текущее (оперативное) управление ликвидностью, а также оперативное реагирование в случае выявления отрицательной тенденции изменения показателей ликвидности, организует процесс контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Совета Директоров Банка. Ежедневно составляет краткосрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию;

Директор Казначейства при нарушении ежедневного норматива (нормативов) ликвидности или возникновении значительного дефицита ликвидности совместно с руководителями подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции разрабатывает меры по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов, реструктуризации обязательств и представляет их Председателю Правления Банка;

- **Отдел отчетности:** на основании данных, полученных от структурных подразделений, ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с нормативными документами Банка России;
- **Планово-экономический отдел:** ежемесячно на основе данных Отдела отчетности проводит анализ динамики избытка (дефицита) ликвидности Банка по срокам привлечения и размещения. В случае ухудшения (или прогнозируемого ухудшения) показателей ликвидности, Начальник Планово-экономического отдела вносит предложения по уровням предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности Председателю Правления. Ежемесячно составляет среднесрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию. Ежеквартально составляет ГЭП-анализ. Статьи активов и пассивов, принимаемые в расчет при проведении ГЭП-анализа определяются Начальником Планово-экономического отдела в рабочем порядке в зависимости от объемов и видов операций Банка.
- **Руководители структурных подразделений:** в рабочем порядке готовят информацию, которая необходима для расчета ежедневных нормативов и предоставляют ее в Отдел отчетности.

Для управления Риском ликвидности Банком разработан порядок проведения анализа состояния Ликвидности различными методами.

Банком проводится анализ риска потери ликвидности с использованием методик расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. С 01.08.2019г в связи с получением Банком базовой лицензии, для анализа потери ликвидности проводится оценка только в отношении обязательного норматива текущей ликвидности Н3.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				35 / 48

Ниже представлена информация об обязательных нормативах ликвидности Банка.

Наименование	Допустимое числовое значение, установленное Банком России	На 01.07.2019	На 01.10.2019
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0%	86,217	-
Норматив текущей ликвидности – Н3	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0%	100,118	110,702
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0%	52,292	-

Если при анализе ликвидности образовался дефицит ликвидности по определенному сроку погашения, Банком определяются возможные варианты управления размещенными и привлеченными средствами, которые приведут к уменьшению дефицита ликвидности в данные сроки. При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурируются требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия средств со счетов, а также вкладов и депозитов.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, и максимизации дохода, Банк стремится к поддержанию оптимального баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования, а также между краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными активами и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется величине несовпадения обязательств и требований по тем срокам, по которым Банком установлены предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств на основе показателей избытка (дефицита) ликвидности, осуществляется на ежемесячной основе.

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования».

Стресс-тесты риска ликвидности

Основные сценарии Стресс-тестирования, используемые Банком:

- Сценарии, предусмотренные Положением «План восстановления финансовой устойчивости АО КБ «Фор-Банк».
- Сценарии в рамках расчета краткосрочного прогноза Ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза Ликвидности и нормативов. Рассматривается вероятная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация. При необходимости рассматриваются наихудшие сценарии развития ситуации до достижения показателями и(или) нормативами Ликвидности предельных значений.
- Предельный сценарий для Нормативов ликвидности. Предполагается, что значение норматива равно предельному значению, установленному Банком России. Берутся значения активов и пассивов, участвующих в расчете норматива на заданную дату (как правило, на отчетную дату на 01 число месяца). Фиксируется значение пассивов и проводится расчет возможного значения активов при выполнении норматива Банка России. Определяется разница между полученным значением активов и значением на заданную дату. Аналогичный расчет проводится для пассивов с фиксацией значения активов. Рассчитывается процент возможного увеличения активов или снижения пассивов.

По результатам проведенных стресс-тестов, определяется необходимость корректировки пассивов и активов, либо ставок по активам и пассивам, и способы такой корректировки.

Для восстановления ликвидности Банком применяются конкретные действия, организуемые через управленческие решения.

Основные методы снижения Риска ликвидности:

Оперативные действия:

- Получение субординированных займов (кредитов);
- Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				36 / 48

- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.
- Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- Финансовая помощь акционеров;
- Изменение лимитов.

Стратегические действия:

- Реструктуризация активов; приведение в соответствие активов и пассивов по срокам.
- Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные.
- Увеличение Уставного капитала.
- Использование дополнительного обеспечения по размещаемым средствам.

Отчетность по риску ликвидности.

В целях обеспечения предоставления Совету директоров, исполнительным органам Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением Риском ликвидности, точной и актуальной информации об уровне принятого Банком Риска ликвидности, о приближении к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов и порядке их устранения в Банке формируется следующая отчетность:

- отчеты, предусмотренные Положением «Система управления рисками и капиталом» (информация об уровне Риска ликвидности в обязательном порядке включается в состав отчета «О значимых рисках»);
- отчеты, предусмотренные для Риска ликвидности Указанием Банка России №4212-У.

Предоставляемые отчеты могут содержать следующую информацию:

- сведения о нормативах ликвидности;
- сведения о текущем состоянии Ликвидности и о ее изменении;
- сведения об уровне Риска ликвидности;
- сведения о соответствии показателей, влияющих на Риск ликвидности, установленным лимитам;
- результаты Стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об ситуации в экономике и на рынке, рыночных ставок в перспективе;
- краткосрочный (на горизонте до 1 месяца) прогноз состояния Ликвидности;
- среднесрочный (на горизонте от 1 месяца до 1 года или до конца текущего года) прогноз состояния Ликвидности;
- форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам их погашения»;
- отчет о выполнении установленных лимитов коэффициентов избытка (дефицита) Ликвидности, рассчитанных по форме 0409125;
- ГЭП-анализ.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку соблюдения процедур по управлению Риском ликвидности.

АО КБ «ФорБанк» не является системно значимым Банком в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с чем Банк не производит расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности, а также не производит расчет показателя норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29).

Процентный риск банковского портфеля

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				37 / 48

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и измерять Процентный риск банковского портфеля.

К числу количественных показателей относятся:

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок;
- чувствительность капитала к колебаниям рыночных ставок.

Для выявления Процентного риска также используются следующие показатели:

- средняя ставка привлечения в разрезе видов пассивов (при необходимости - в разрезе структурных подразделений и по срокам) и ее динамика;
- средняя ставка размещения в разрезе видов активов (при необходимости - в разрезе структурных подразделений и по срокам) и ее динамика;
- процентная маржа (разница между ставкой размещения и привлечения) и ее динамика;
- отклонение средних и/или максимальных ставок привлечения от ключевой ставки Банка России;
- отклонение средних и/или максимальных ставок привлечения от максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц (определяемых по результатам мониторинга Банка России);
- отклонение средних значений полной стоимости потребительских кредитов, соответствующей категории от рассчитанных Банком России средних значений полной стоимости потребительских кредитов, соответствующей категории;
- отклонение средних ставок привлечения и размещения от ставок основных конкурентов.

При оценке Процентного риска банковского портфеля могут быть приняты отдельные допущения. В случае, если такие допущения приняты, в Отчетах по ВПОДК Банк указывает принятые допущения и чувствительность результатов оценки Процентного риска к изменению принятых допущений.

В качестве метода оценки Процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Потребность в Капитале на покрытие Процентного риска определяется как размер Процентного риска, определенный согласно внутренних нормативных документов Банка, умноженный на целевую достаточность Экономического капитала, установленную показателями Склонности к риску.

Контроль за Процентным риском банковского портфеля обеспечивается на уровне подразделения, в функции которого входит осуществление контроля по рассматриваемому риску:

- ПЭО – по Процентному риску банковского портфеля, установленным лимитам и Сигнальным значениям;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности – в части контроля нормативов Банка России;
- иными подразделениями в случаях, предусмотренных Положением «Об установлении лимитов банковских операций».

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку соблюдения процедур по управлению Процентным риском банковского портфеля. Результаты такой оценки доводятся до исполнительных органов Банка.

В рамках снижения Процентного риска банковского портфеля могут разрабатываться планы мероприятий по снижению риска. План мероприятий по снижению Процентного риска банковского портфеля разрабатывается ПЭО совместно с СУР или комиссией, создаваемой по распоряжению Председателя Правления/Председателя Совета директоров, по результатам идентификации, мониторинга и оценки (измерения) Процентного риска банковского портфеля и утверждается Правлением/Советом директоров.

В целях ограничения Процентного риска банковского портфеля Банк устанавливает:

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				38 / 48

- ставки по вкладам физических лиц, депозитам юридических лиц и иным операциям привлечения ресурсов в зависимости от срочности, объемов и вида валюты с ограничением максимальных ставок;
- ставки по кредитным продуктам физическим и юридическим лицам и иным операциям размещения ресурсов с ограничением минимальных ставок;
- систему лимитов и Сигнальных значений, позволяющих контролировать и ограничить Процентный риск банковского портфеля;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных лимитов, о превышении объема принятого риска над его предельной величиной;
- меры по снижению Процентного риска банковского портфеля, принимаемые при достижении Сигнальных значений.

Стресс-тестирование

Основные сценарии Стресс-тестирования, используемые Банком:

- Сценарий с использованием гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. При этом вычисляется изменение финансового результата (и, соответственно, капитала), а также новые значения показателей достаточности капитала (базового, основного, собственного, Экономического). Затем полученные результаты анализируются на предмет соблюдения нормативов достаточности капитала.
- Дополнительно Банк изучает предельный сценарий – максимально возможное изменение процентных ставок, при котором еще соблюдаются все показатели достаточности капитала (базового, основного, собственного, экономического). Анализируется полученная величина максимально возможного изменения процентных ставок.

Отчетность по Процентному риску банковского портфеля

Основной формой контроля (мониторинга) Процентного риска банковского портфеля является составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчетности в рамках ВПОДК, включая сопоставление объема Процентного риска банковского портфеля и/или иных показателей, характеризующих источники Процентного риска банковского портфеля с установленными лимитами (целевыми уровнями) и Сигнальными значениями.

В целях обеспечения предоставления Совету директоров, исполнительным органам Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением Процентным риском банковского портфеля, точной и актуальной информации об уровне принятого Банком риска, о приближении к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов и порядке их устранения в Банке формируется следующая отчетность:

- отчеты, предусмотренные Положением «Система управления рисками и капиталом» (информация об уровне Процентного риска в обязательном порядке включается в состав отчета «О значимых рисках»);
- отчеты, предусмотренные для Процентного риска банковского портфеля Указанием 4927-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

В таблицах ниже приведен анализ показателя процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в разрезе видов валют, значение показателя процентного риска является приемлемым.

Процентный риск Банка на 01.10.2019г.

Тыс.руб.

	Временный интервал до 30 дней	Временный интервал от 31 до 180	Временный интервал от 181 дня до 1	Временный интервал бо- лее 1 года	Итого	Нечувствительные к изменению про- центной ставки

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				39 / 48

	дней	года				
Процентные активы						
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	0	0	0	0	0	245 373
доллары США	0	0	0	0	0	70 343
евро	0	0	0	0	0	31 739
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	0	0	0	0	0	86 771
доллары США	0	0	0	0	0	12 543
евро	0	0	0	0	0	10 817
Ссудная задолженность, всего, в том числе	653 194	1 193 745	1 283 317	548 232	3 678 488	1 306 892
доллары США	0	0	0	0	0	6 706
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	629 696
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе	0	0	0	0	0	365 141
доллары США	0	0	0	0	0	3 101
евро	0	0	0	0	0	28 137
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	1 129	114 923	2 520	62 534	181 106	276 882
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в том числе						
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе	654 323	1 308 668	1 285 837	610 766	3 859 594	2 910 755
доллары США	0	0	0	0	0	15 644
евро	0	0	0	0	0	38 954
Процентные обязательства						
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	196 507	1 294 304	2 407 787	580 913	4 479 511	1 263 784
доллары США	2 694	16 897	49 849	114 319	183 759	148 799
евро	1 384	16 421	0	0	17 805	19 065
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	98 819	1 120 453	2 289 046	352 076	3 860 394	204
доллары США	2 693	13 320	44 820	0	60 833	0
евро	1 384	172	0	0	1 556	0
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	0	0	0	0	0	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0	110 728
доллары США	0	0	0	0	0	5
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе						
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала), в том числе	196 507	1 294 304	2 407 787	580 913	4 479 511	2 313 277

Наименование документа				Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019							40 / 48

доллары США	2 694	16 897	49 849	114 319	183 759	148 804
евро	1 384	16 421	0	0	17 805	19 065
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обяза- тельств, в том числе	457 816	14 364	-1 121 950	29 853	-619 917	1 263 784
доллары США	-2 694	-16 897	-49 849	-114 319	-183 759	148 799
евро	-1 384	-16 421	0	0	-17 805	19 065
Совокупный ГЭП, в том числе	196 507	1 294 304	2 407 787	580 913	4 479 511	X
доллары США	2 694	16 897	49 849	114 319	183 759	X
евро	1 384	16 421	0	0	17 805	X

Процентный риск Банка на 01.07.2019г.

тыс.руб.

	Временный интервал до 30 дней	Временный интервал от 31 до 180 дней	Временный интервал от 181 дня до 1 года	Временный интервал более 1 года	Итого	Нечувствительные к изменению процент- ной ставки
Процентные активы						
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их экви- валенты, в том числе	0	0	0	0	0	188 124
доллары США	0	0	0	0	0	28 557
евро	0	0	0	0	0	27 230
Средства на корреспондент- ских счетах в кредитных орга- низациях, в том числе	0	0	0	0	0	205 284
доллары США	0	0	0	0	0	12 961
евро	0	0	0	0	0	10 402
Ссудная задолженность, всего, в том числе	484 824	907 830	1 869 934	516 487	3 779 075	619 702
доллары США	0	0	0	0	0	3 322
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обяза- тельства	0	0	0	0	0	575 554
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе	0	0	0	0	0	596 888
доллары США	0	0	0	0	0	2 497
евро	0	0	0	0	0	243 794
Основные средства и немате- риальные активы, в том числе	1 499	116 321	41 961	58 958	218 739	254 614
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в том числе	0	0	0	0	0	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе	486 323	1 024 151	1 911 895	575 445	3 997 814	2 440 166
доллары США	0	0	0	0	0	15 458
евро	0	0	0	0	0	254 196
Процентные обязательства						
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организа- ций, всего	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организа- циями, всего, в том числе	378 902	785 899	2 571 593	566 265	4 302 760	1 046 980
доллары США	10 660	48 641	29 524	170 329	259 154	42 537
евро	958	176	16 561	0	17 695	18 254
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	270 662	638 968	2 400 359	294 620	3 604 609	210

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				41 / 48

доллары США	10 659	13 581	29 524		53 764	0
евро	958	176	0	0	1 134	0
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	0	0	0	0	0	13 000
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0	89 543
доллары США	0	0	0	0	0	3
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе	0	0	0	0	0	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала), в том числе	0	0	0	0	0	1 018 644
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе	378 902	785 899	2 571 593	566 265	4 302 760	2 168 167
доллары США	10 660	48 641	29 524	170 329	259 154	42 540
евро	958	176	16 561	0	17 695	18 254
Совокупный ГЭП, в том числе	107 421	238 252	-659 698	9 180	-304 946	X
доллары США	-10 660	-48 641	-29 524	-170 329	-259 154	X
евро	-958	-176	-16 561	0	-17 695	X

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых видов валют.

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода
исходя из допущения изменения уровня процентных ставок
на 200 базисных пунктов на горизонте один год
на 01.10.2019 г.**

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
+200 базисных пунктов	8 774,5	686,01	-334,98	-5 609,75
в % от собственных средств	1,10	0,09	-0,04	-0,70
в тыс. руб.	8 852,66	818,53	-17,9	-5 360,51
- 200 базисных пунктов	-8 774,5	-686,01	334,98	5 609,75
в % от собственных средств	-1,10	-0,09	0,04	0,70
в тыс. руб.	-8 852,66	-818,53	17,9	5 360,51

**Результаты оценки изменения чистого процентного дохода
исходя из допущения изменения уровня процентных ставок
на 400 базисных пунктов на горизонте один год
на 01.10.2019 г.**

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
+400 базисных пунктов	17 549	1 372	-670	-11 220
в % от собственных средств	2,20	0,18	-0,08	-1,40
в тыс. руб.	17 705	1 637	-36	-10 721
- 400 базисных пунктов	-17 549	-1 372	670	11 220
в % от собственных средств	-2,20	-0,18	0,08	1,40
в тыс. руб.	-17 705	-1 637	36	10 721

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.10.2019 показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 3 515,78 тыс.руб. (а в рублях увеличится на 4 292,78 тыс.руб.), в случае увеличения процентных ставок на рынке на 400

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019					43 / 48

- выявление причин и виновных в возникновении операционных убытков, выносят предложения о применении мер воздействия в отношении виновных лиц;
- разработка мер по устранению операционных убытков и возможных способов недопущения операционных убытков в дальнейшем.

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.10.2019 составила 99 178 тыс. руб. Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Потребность в Капитале на покрытие Операционного риска определяется как размер Операционного риска в целом по Банку, умноженный на 12,5 в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и умноженный на целевую достаточность Экономического капитала, установленную показателями Склонности к риску.

Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- систему подтверждений и авторизации ответственным работником (руководителем структурного подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений Клиентов, платежных поручений и проч.;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок работников, 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.

В отношении контроля за Операционным риском наиболее важным является:

- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации Операционного риска Банк применяет следующие основные меры:

- Разделение функций между работниками структурных подразделений.
- Разработка процедур совершения операций (сделок).
- Контроль изменения условий операций.
- Подтверждение сделки контрагентом.
- Контроль юридического оформления операций.
- Обеспечение безопасности хранения информации и документации.
- Лимитирование операций.
- Формирование и актуализация нормативной базы.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				44 / 48

- Реорганизация бизнес-процессов.
- Повышение профессионального уровня работников.

Отчетность по Операционному риску

Основными формами контроля (мониторинга) Операционного риска являются составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчетности в рамках ВПОДК, включая сопоставление объемов рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями) и Сигнальными значениями.

В целях обеспечения предоставления Совету директоров, исполнительным органам Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением Операционным риском, точной и актуальной информации об уровне принятого Банком Операционного риска в Банке формируется следующая отчетность:

- отчеты, предусмотренные Положением «Система управления рисками и капиталом» (информация об уровне Операционного риска в обязательном порядке включается в состав отчета «О значимых рисках»);
- отчеты, предусмотренные для Операционного риска Указание № 4927-У;
- внутренняя отчетность, предусмотренная ВНД Банка по Операционному риску.

Сроки и порядок предоставления отчетности установлен Положением «Система управления рисками и капиталом», Указанием 4927-У.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению Операционным риском и оценку их эффективности, в процессе проверок согласно утвержденного Советом директоров Банка плана проверок на год.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; покрытие рисков Банка, принимаемых в результате осуществления банковской деятельности.

Поддержание капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия рисков банка основывается на:

- соблюдении экономических нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- соблюдении и неукоснительное выполнение стратегических целей Банка;
- максимизации прибыли Банка;
- гибкости и оперативности управления капиталом;
- комплексным подходом к управлению процессами Банка.

Банк осуществляет расчет размера располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 1 октября 2019 года капитал составил 796 092 тыс. рублей. Структура и компоненты капитала кредитной организации по состоянию на 01.10.2019г. представлены в таблице «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации (условные показатели)», составленной на основании раздела № 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации (условные показатели)

	Источник капитала	Значение в тыс. руб.
Базовый капитал		
1.	Уставный капитал	96 491
2.	Эмиссионный доход	0
3.	Резервный фонд	22 627
4.	Прибыль предшествующих лет	465 598
5.	Прибыль текущего года	315 340
6.	Итого источники базового капитала (сумма строк 1-4)	898 056
7.	Нематериальные активы	(83 504)
8.	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(0)

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019					45 / 48
9.	Убытки предшествующих лет		0		
10.	Убыток текущего года		(131 640)		
11.	Итого показатели, уменьшающие величины источников базового капитала		(215 144)		
11.	Итого базовый капитал		682 912		
Добавочный капитал			0		
12.	Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями		0		
13.	Итого источники добавочного капитала		0		
14.	Нематериальные активы		0		
15.	Вложения в финансовые организации		0		
16.	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала		0		
17.	Итого Добавочный капитал		0		
Дополнительный капитал					
18.	Прибыль текущего года		0		
19.	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		0		
20.	Субординированные депозиты		87 158		
21.	Прирост стоимости имущества за счет переоценки		26 022		
22.	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		0		
23.	Итого Дополнительный капитал		113 180		
24.	Собственные средства (капитал) кредитной организации		796 092		

Политика Банка в отношении капитала определена в Стратегии (Среднесрочной программе) развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности, в качестве дополнительного источника увеличения регулятивного капитала и достаточности капитала Банком учитывается возможность привлечения средств в акционерный капитал Банка, а также субординированные займы/облигации.

В течение отчетного периода Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Расчет нормативов достаточности капитала производится с учетом требований Инструкции Банка России от 06 декабря 2017г №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». При расчете нормативов достаточности Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала Банк учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Фактические показатели достаточности капитала кредитной организации на отчетную дату (на 1 октября 2019 года)

Показатель	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Фактический показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	682 912	7 311 760	9,340
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	796 092	7 337 782	10,849

Информация о динамике показателей обязательных нормативов достаточности капитала.

Наименование норматива	Нормативное значение, %		На 01.07.2019, %	На 01.10.2019, %
	01.10.2018 для генеральной лицензии	01.01.2019 для базовой лицензии		
Н1.1.	Не менее 4,5%	Не применимо	10,341	-
Н1.2.	Не менее 6%	Не менее 6%	10,341	9,340
Н1.0.	Не менее 8%	Не менее 8%	11,414	10,849

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней и целевой структуры рисков Банка.

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				46 / 48

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативного показателя достаточного капитала, установленного Банком России, и расчетного показателя достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного, операционного рисков и планового (целевого) показателя уровня капитала, утвержденного Советом Директоров Банка.

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала посредством использования целевого показателя капитала.

Показатель	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по нормативным рискам активы, тыс. руб.	Нормативный показатель, %	Целевой показатель капитала, %	Фактический показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	682 912	7 311 760	min 6,0	6,0	9,340
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	796 092	7 337 782	min 8	12,0	10,849

Показатели достаточности регулятивного капитала превышают плановые показатели и минимальные нормативные значения, за исключением планового показателя норматива Н1.0. Плановый показатель Н1.0 установлен для даты 01.01.20 г., в связи с чем фактическое значение показателя ниже планового внутри года допускается и не является нарушением. Фактический норматив достаточности экономического капитала превышает нормативный показатель.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах нет.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указана общая сумма операций со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 023	554	0	2 577

Далее указаны остатки на 01 октября 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0

Наименование документа	Код	Версия	Дтз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019				48 / 48

были на акцию рассчитывается как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении.

Статья	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прибыль (убыток), тыс. руб.	10 177	(138 644)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, тыс. шт.	96 491	96 491
Базовая прибыль на акцию, руб. коп.	0,11	(1,44)

Разводненная прибыль не может быть рассчитана из-за отсутствия факторов, участвующих в расчете.

12. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акции Банка не обращаются на фондовом рынке, поэтому информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не проводились.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не проводилось.

Председатель Правления

С.Г. Баранов

Главный бухгалтер

С.А. Карасева

