

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) по состоянию на 1 октября 2018 года

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) подготовлена АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей).

Информация о рисках содержит сведения, подлежащие обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с пунктом 4.3. Указания № 4482-У. В случае если какая-либо информация из предусмотренной в п.4.3 Указания № 4482-У раскрыта Банком в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, содержащей раскрытие данной информации и размещенной на сайте Банка по адресу www.forabank.ru → Информация о банке → Отчёты и финансовые результаты.

В настоящей Информации о рисках использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала). Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия значимых рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение № 395-П) (с 28.09.2018 Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»), как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее - базовый капитал) и источников добавочного капитала (далее - добавочный капитал) за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала. По состоянию на 01.10.2018 в Банке сложилась следующая структура собственных средств (капитала).

Структура капитала	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.07.2018, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Темп при- роста за период, %
Базовый капитал	4 030 860	4 201 026	- 170 166	- 4.05
Добавочный капитал	787 087	753 078	34 009	4.52
Основной капитал	4 817 947	4 954 104	- 136 157	- 2.75
Дополнительный капитал	1 599 174	1 564 543	34 631	2.21
Собственные средства (капитал)	6 417 121	6 518 647	- 101 526	- 1.56

Банком России установлены обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) - нормативы достаточности капитала. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) как соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. В соответствии с указанными требованиями к достаточности капитала кредитные организации должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) в размере 4.5%, норматива достаточности основного капитала (Н1.2) в размере 6.0%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в размере 8.0%, а также норматива собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (Н1.4) в размере 3.0%.

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.10.2018», содержащие **информацию об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала**, раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу www.forabank.ru → **Информация о банке** → **Отчёты и финансовые результаты**.

Далее Банком раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 раздела 1 Указания № 4482-У.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раз- дел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 828 474	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 828 474	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 828 474
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 599 174
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	171 733	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	171 733
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 193 917	X	X	X
	Отнесенная в базовый капитал	X	1 193 917	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	1 193 917
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) и Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный период	32, 34	- 131 039	X	X	X
	Отнесенные в базовый капитал	X	- 131 039	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный период	2.2	- 153 607
	Резервный фонд	27	412 604	Резервный фонд	3	412 604
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	39 892 113	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	787 087	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	787 087
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 599 174
2.2.1	субординированные кредиты	X	1 427 441	из них: субординированные кредиты	X	1 427 441

3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 456 075	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, в том числе:	X	204 852	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	204 852	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	204 852
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	42 920	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2	X	0	X	X	0

	таблицы)					
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	37 532
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 4.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	37 440 898	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	55	0

Банк не является участником банковской группы (данные по форме таблиц 1.2 и 1.3 раздела 1 Указания № 4482-У не раскрываются).

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу, а также нормативы достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 составило 75% (на 01.07.2018 - 76%).

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

На отчетную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Республика Армения	0.000	1 861 885
2	Австрийская республика	0.000	1 824 863
3	Российская Федерация	0.000	38 664 610
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			42 351 358

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка соблюдались Банком в полном объеме до окончания переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения № 395-П. Начиная с 01.01.2018 положения переходного периода Банком не применяются.

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) с применением зна-

чения показателя размера регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Информация о системе управления рисками, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и в промежуточной отчетности не раскрывается. Адрес сайта, где опубликована отчетность www.forabank.ru → Информация о банке → Отчёты и финансовые результаты.

Ниже приведена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией № 180-И, по форме таблицы 2.1 Раздела II Указания № 4482-У.

Таблица 2.1
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	43 659 169	43 301 947	3 492 733
2	при применении стандартизированного подхода	43 659 169	43 301 947	3 492 733
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	3 708 025	3 708 025	296 643
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	3 708 025	3 708 025	296 643
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	453 512	632 346	36 281
17	при применении стандартизированного подхода	453 512	632 346	36 281
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	7 569 500	7 569 500	605 560
20	при применении базового индикативного подхода	7 569 500	7 569 500	605 560
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3	3	0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	55 390 209	55 211 821	4 431 217

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, не было.

Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска. Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией № 180-И;

- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П).

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Ниже приведена информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2018 и 01.07.2018, раскрываемая Банком по форме таблицы 3.3 Раздела III Указания № 4482-У. В таблице 3.3 подлежит раскрытию информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Банк в отчетном периоде не проводил операции, связанные с обременением балансовых активов. Обремененные активы по состоянию на 01.10.2018 и 01.07.2018 у Банка отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	37 251 562	2 103 032
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 342 905	2 046 262
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 923 989	1 923 989
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 923 989	1 923 989
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	418 916	122 273
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	122 273	122 273
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	296 643	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 332 465	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 168 331	56 770
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 032 612	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 180 351	0
8	Основные средства	0	0	2 140 186	0
9	Прочие активы	0	0	1 054 712	0

на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	37 625 162	2 227 612
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 524 255	2 227 612
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 102 304	2 102 304
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 102 304	2 102 304
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, все-	0	0	421 951	125 308

	го, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	125 308	125 308
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	296 643	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 226 839	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 053 765	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 955 175	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 255 903	0
8	Основные средства	0	0	2 173 981	0
9	Прочие активы	0	0	1 435 247	0

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, не было.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2018 и 01.07.2018 раскрывается Банком по форме таблицы 3.4 Раздела III Указания № 4482-У.

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Но- мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало от- четного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 836 495	133 924
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 168 419	625 080

2.1	банкам-нерезидентам	1 049 450	309 423
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	65 591	230 401
2.3	физическим лицам-нерезидентам	53 378	85 256
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	302 253	689 721
4.1	банков-нерезидентов	120	107
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 333	377 273
4.3	физических лиц - нерезидентов	290 800	312 341

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4, не было.

Раздел IV. Кредитный риск

Согласно Указанию № 4482-У раскрытию на ежеквартальной основе подлежит следующая информация в отношении кредитного риска.

- Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В Банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

- Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П. Указанная информация раскрывается Банком по форме таблицы 4.1.2 Раздела IV Указания № 4482-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.10.2018

Но- мер	Наименование показате- ля	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на воз- можные потери				Изменение объе- мов сформиро- ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченно- го органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контр- агентам, имеющим при- знаки, свидетельствующие о возможном отсут- ствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 947 661	42.91	1 693 988	13.21	521 465	-29.70	-1 172 523
1.1	ссуды	3 634 371	35.94	1 306 089	14.27	518 757	-21.67	- 787 332
2	Реструктурированные ссуды	2 674 647	18.33	490 203	1.54	41 163	-16.79	-449 040
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погаше- ния долга по ранее предоставленным ссу- дам	686 616	20.13	138 197	0.97	6 635	-19.16	-131 562
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имею- щихся обязательств дру- гих заемщиков, всего, в том числе:	687 217	21.75	149 450	2.81	19 323	-18.94	-130 127
4.1	перед отчитываю- щейся кредитной ор- ганизацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	(или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	560 200	21.00	117 642	0.62	3 481	-20.38	-114 161	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	831 661	30.63	254 777	8.02	66 685	-22.61	-188 092	

на 01.07.2018

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		про- цент	тыс. руб.	
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 844 498	41.31	2 001 291	9.98	483 541	-31.33	-1 517 750	
1.1	ссуды	4 531 866	43.99	1 993 532	10.63	481 764	-33.36	-1 511 768	
2	Реструктурированные	3 728 930	18.39	685 629	1.68	62 654	-16.71	-622 975	

	ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	431 688	18.82	81 239	0.83	3 563	-17.99	-77 676
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	670 838	19.65	131 802	2.56	17 182	-17.09	-114 620
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	560 200	21.00	117 642	0.62	3 481	-20.38	-114 161
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	914 461	46.19	422 411	7.25	66 286	-38.94	-356 125

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не было.

• Информация об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР. В связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, информация по форме таблице 4.8 Раздела IV Указания № 4482-У Банком не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не рассчитывает кредитный риск контрагента, так как операции, связанные с указанным риском, не совершаются.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход при оценке операционного риска, применение которого регламентируется Положением № 346-П. Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 01.10.2018, составляет 605 560 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2018 – 605 560 тыс. руб.)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основным источником процентного риска Банка является риск пересмотра процентной ставки. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.10.18 и 01.07.18 (на основе формы отчетности 0409127«Сведения о риске процентной ставки»), представлен ниже в таблице в разрезе основных валют (анализ влияния изменения процентного риска в евро не производился, так как уровень пассивов и активов в евро в структуре баланса Банка незначительный).

Валюта	01.10.2018		01.07.2018	
	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
по всем валютам	19 282	(19 282)	67 048	(67 048)
по российским рублям	19 483	(19 483)	103 954	(103 954)
по долларам	4 027	(4 027)	(32 477)	32 477

Таким образом, расчет процентного риска по состоянию на 01.10.18 и на 01.07.18 методом ГЭП-анализа (при одновременном изменении доходности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на 200 базисных пунктов) на период 1 год показал, что временные различия в сроках погашения предоставленных и привлеченных средств могут оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не заполняет раздел 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по

форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием № 4212-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделов 1 и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу www.forabank.ru → Информация о банке → Отчёты и финансовые результаты.

Дополнительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага раскрыта в пункте 14 «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

С.В. Балакин

Главный бухгалтер

Р.Ш. Юскаев

