

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) по состоянию на 1 апреля 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 1 квартал 2018 года, то в настоящей Информации о рисках приведена ссылка на пункт пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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)

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.

Подробная информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) отражена в [пункте 9.1 «Информация об управлении капиталом»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018») 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](#).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раз-

дела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрыта Банком по форме таблицы 1.1 Раздела I Указания № 4482-У в [пункте 9.1 «Информация об управлении капиталом»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Банк не является участником банковской группы.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение 1 квартала 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В 1 квартале 2018 года Банк выполнял все установленные требования к капиталу, а также нормативы достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 составило 70,5% (на 01.01.2018 – 73.1%).

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

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

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 Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Начиная с 01.01.2018 положения переходного периода Банком не применяются.

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) с применением значения показателя размера регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

У Банка отсутствует 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 в целях расчета нормативов достаточности капитала.

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](#).

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 Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), раскрыта Банком по форме таблицы 2.1 Раздела II Указания № 4482-У в [пункте 9.2 «Информация о системе управления рисками»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

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 ре-

гуляторному 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

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года раскрыта Банком по форме таблицы 3.3 Раздела III Указания № 4482-У в [пункте 9.2 «Информация о системе управления рисками»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

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. 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.

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 в первом квартале 2018 года не проводил операции, связанные с обременением балансовых активов. Обремененные активы по состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года раскрыта Банком по форме таблицы 3.4 Раздела III Указания № 4482-У в [пункте 9.2 «Информация о системе управления рисками»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

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 № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Указанная информация раскрыта Банком по форме таблицы 4.1.2 Раздела IV Указания № 4482-У в [пункте 9.2 «Информация о системе управления рисками»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

- Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

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 01.04.2018, составляет 551 141 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 01.01.18 и 01.04.18 (на основе формы отчетности 0409127«Сведения о риске процентной ставки»), 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) представлен в [пункте 9.2 «Информация о системе управления рисками»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

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 10 «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»](#) пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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

