

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

за 2018 год

ООО «Интерком-Аудит»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), ОГРН 1027739553764, Местонахождение: 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года Служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров. Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных ее внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«21» мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09308403	1885

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ФОРА-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ФОРА-БАНК (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	5047922	4076878
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1623869	3217378
12.1	Обязательные резервы		315822	294086
13	Средства в кредитных организациях	4.1	1577398	1166963
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	120588	657515
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	37845742	32809409
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	720509	727861
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	293677	1344873
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	38760	71282
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1620019	1078468
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	513589	891818
112	Прочие активы	4.10	1184542	729169
113	Всего активов		50586615	46771614
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.12	1959	1792
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	42830920	40228703
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		25621846	24868410
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	4.14	1368518	1058789
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.6	1892	5347
120	Отложенные налоговые обязательства	4.16	59322	42920
121	Прочие обязательства	4.15	861469	565838
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		321131	257344
123	Всего обязательств		45445211	42160733
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.11	2750696	2750696
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	16	77778	77778



27	Резервный фонд	6	412604	412604
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		237342	171733
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		4153	4153
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1193917	872994
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		464914	320923
35	Всего источников собственных средств		5141404	4610881
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.17	3088561	4416059
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.17	7913881	4471141
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 7756555

10.04.2019

Балакин С.В.

Юскаев Р.Ш.

Симонова С.Н.



Для аудиторских
заключений

8

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09308403	1885

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ФОРА-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ФОРА-БАНК (АО)

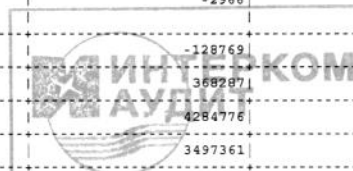
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4552478	4484491
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		392499	380277
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3976979	3964006
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		183000	140208
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2015821	2065332
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4523	1804
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2000706	2053190
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10592	10338
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2536657	2419159
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:	5.1	-422080	-118065
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-37129	-52743
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2114577	2301094
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6893	60
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77	-591
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-2
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-90	-98
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1097512	603765
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-112029	159944
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17932	6877
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		174	0
14	Комиссионные доходы	5.4	1240046	913713
15	Комиссионные расходы	5.4	303082	213555
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-2966	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-128769	-45962
19	Прочие операционные доходы	5.2	368287	244758
20	Чистые доходы (расходы)		4284776	3970003
21	Операционные расходы	5.2	3497361	3338258
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		787415	631745



Для аудиторских
заключений 9

23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	322501	310822
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		464914	320923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		464914	320923

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		464914	320923
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		82011	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		82011	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16402	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		65609	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65609	0
10	Финансовый результат за отчетный период		530523	320923

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.Ш.

Начальник отдела сводной отчетности
Телефон: (495) 7756555

Симонова С.Н.

10.04.2019



Для аудиторских
заключений 10

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филiales))	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	10308403	1885	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ФОР-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ФОР-БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	2828474.0000	2828474.0000	24, 26		
1.1.1	Облигационные акции (долями)	6	2828474.0000	2828474.0000	24, 26		
1.1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000			
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1198070.0000	692590.0000			
2.1	прошлых лет	6	1193917.0000	692590.0000	33		
2.2	отчетного года	6	4153.0000	0.0000			
3	Резервный фонд	6	412604.0000	412604.0000	27		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо		

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4439148.0000	3933668.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	248959.0000	118605.0000	10	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
23	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000		не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо
26	Вложения в собственные акции (должны)	37166.0000	0.0000		
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
28	Бесуственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
37	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000		

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		286125.0000	118605.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4153023.0000	3815063.0000	
130	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		833647.0000	691202.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	6	833647.0000	691202.0000	16
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		833647.0000	691202.0000	
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	29651.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	29651.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		833647.0000	661551.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4986670.0000	4476614.0000	
146	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	2126369.0000	1688445.0000	34,16,29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета		не применимо	не применимо	не применимо

164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	1.2500
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.9538	2.9516
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		1.0000	1.0000 6
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
179	Определенная на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000

183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице К 1.1.1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.forgabank.ru, в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4986670.0	4817947.0	4954104.0	4442890.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		57822562.0	50730635.0	53346043.0	49292818.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	17	8.6	9.5	9.3	9.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Порядковый номер строки	Наименование инструмента	Описание характеристики инструмента	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование инструмента капитала	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"	ОАО "Стройполимеркерамика"
2	Идентификационный номер инструмента	10201885В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

3	Применение право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (в тыс. рублей)	2 750 696	277 882	208 412	138 941	208 412	208 412	55 577	152 835	78 666	145 888	104 206	555 765	50 000
9	Номинальная стоимость инструмента (в тысячах единиц валюты)	2 750 696 Российский рубль	4 000 Доллар США	3 000 Доллар США	2 000 Доллар США	3 000 Доллар США	800 Доллар США	2 200 Доллар США	990 Евро	3 000 Доллар США	2 000 Доллар США	8 000 Доллар США	50 000 Российский рубль	5 000 Доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.2002, 31.05.2005, 10.07.2007, 11.12.2009, 27.12.2010, 24.02.2012, 03.12.2012, 02.12.2013, 03.12.2015	23.05.2016	30.06.2016	24.11.2017	24.11.2017	13.02.2003	16.12.2005	20.12.2011	19.06.2012	16.08.2012	26.04.2013	11.07.2013	20.11.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.07.2024	01.07.2024	01.07.2024	14.06.2022	18.07.2022	01.12.2023	01.12.2023	17.10.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет



ИНТЕРКОМ

АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"	требования, описанные в пункте 1 раздела II "Полной" информации об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструмента в капитале"
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела	Любая дата, удовлетворяющая требованиям, описанным в 15 пункте настоящего раздела
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов/процентов	полностью по усмотрению кредитной организации	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена	Выплата осуществлена
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Код чести (Код кредитной организации (Филиала) по ОКТО)	по ОКТО	регистрационный номер	((/порядковый номер))
45	09308403	1885	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ФОРА-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ФОРА-БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409810
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Зачисленный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налогообложение	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налогообложение	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных займов, полученных по условиям трудовых договоров при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, базисная стоимость финансовых активов (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	16	2750696.0000	0.0000	77778.0000	0.0000	171733.0000	0.0000	0.0000	412604.0000	4153.0000	872994.0000	4289958.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сопоставимые)	16	2750696.0000	0.0000	77778.0000	0.0000	171733.0000	0.0000	0.0000	412604.0000	4153.0000	872994.0000	4289958.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	320923.0000	320923.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	320923.0000	320923.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.3	Эквивалент акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

21

[illegible]

14	Влияние изменений положений учетной политики	
15	Влияние исправления ошибок	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	
17	Совокупный доход за	

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
регистрационный номер	регистрационный номер
((/порядковый номер))	((/порядковый номер))
45	09308403
	1885

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ЮРА-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ЮРА-БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.5	5	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.0		9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.7		12.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	8.6		
6	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)		15.0	82.5		89.7
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	91.5		100.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	60.8		62.8
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	305.8	16.9	21.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	298.7	0.1

12	Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам банка (H10.1))	3.0	0.9	0.7
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	10.1	11.9
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	максимальное значение 16.6	максимальное значение 16.8

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (применяемая форма), всего		50586615
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (H44)		3019
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг		0
6	Поправка в части приведения к кредитному		8068970

Для аудиторских заключений 25

	Эквиваленту условных обязательств кредитного характера			
7	Прочие поправки			899179
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			57759425

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		50036698.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		286125.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49750573.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ ((за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3019.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется	
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), итого:		3019.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттига), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттига денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.00

Для аудиторских
заключений

	операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		9924725.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1855755.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8068970.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		4986670.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		57822562.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		8.62

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент

Председатель Правления
Балакин С.В.

Главный бухгалтер
Юскаев Р.Ш.

Начальник отдела аудиторских отчетностей
Симонова С.Н.



ДЛЯ аудиторских
заключений 27

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09308403	1885

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ФОРА-БАНК (акционерное общество)
/ АКБ ФОРА-БАНК (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119021 Москва Зубовский б-р, 25

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1814021	376925
1.1.1	проценты полученные		4511352	4345765
1.1.2	проценты уплаченные		-1692769	-2137454
1.1.3	комиссии полученные		1227986	903361
1.1.4	комиссии уплаченные		-303082	-213555
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-184	-694
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1097512	603765
1.1.8	прочие операционные доходы		300948	187640
1.1.9	операционные расходы		-3035540	-3049396
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-292202	-262507
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3289661	-1192765
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21736	31733
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		526508	-650923
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5003801	-1449722
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-109428	-378717
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		522	-5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1264179	1223025
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		94628	-10123
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-40533	41967
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1475640	-815840
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-935213
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	200000

Для аудиторских
заключений 28

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-223886015	-244205360
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		224908712	244242342
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-286706	-203777
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		356211	304027
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1092202	-597981
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		489893	76500
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		106455	-1337321
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18, 4.1	7808823	9146144
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18, 4.1	7915278	7808823



[Signature]

Балакин С.В.

Юскаев Р.Ш.

Симонова С.Н.

[Signature]

