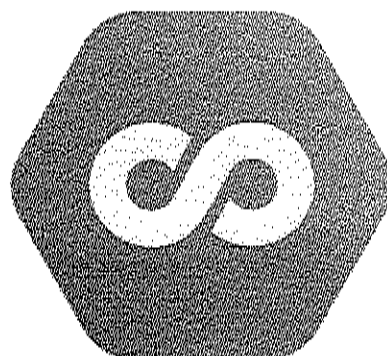


Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				1 / 58



ФорБанк

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01.04.2020

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				2 / 58

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Введение.....	4
2. Общая информация о банке	4
2.1. Структура банка	4
2.2. Банковская группа	4
2.3. Банковские лицензии.....	4
2.4. Участие в системе страхования вкладов.....	4
2.5. Информация о рейтинге	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1. Направления деятельности.....	5
3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	5
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты.....	5
3.4. Распределение чистой прибыли.....	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
4.1.1. Основные средства	7
4.1.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	7
4.1.3. Нематериальные активы	7
4.1.4. Запасы.....	8
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	8
4.1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.	8
4.1.7. Финансовые инструменты.....	8
4.1.7.1. Финансовые активы.....	12
4.1.7.2. Финансовые обязательства.....	13
4.1.8. Признание доходов и расходов	14
4.1.9. Резервы на возможные потери, корректировки оценочных резервов, резерв по условным обязательствам некредитного характера.....	14
4.1.10. Условные обязательства.....	14
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	15
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	16
4.5. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменения классификации.....	16
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
5.1. Изменения статей бухгалтерского баланса.....	16
В целях раскрытия информации ниже показаны изменения статей бухгалтерского баланса:	16
5.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
5.4. Чистая ссудная задолженность	19
5.5. Прочая информация.....	20
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	20
5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
5.8. Информация об операциях аренды	21
5.9. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	22
5.10. Финансовые обязательства.....	22
5.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	22
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	23
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	23
6.3. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	23
6.4. Комиссионные доходы и расходы.....	23
6.5. Прочие операционные доходы	24
6.6. Операционные расходы.....	24
6.7. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных Банком при первоначальном признании.....	25
6.8. Информация о сумме убытков (восстановления убытков) от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка).....	25

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				3 /58

1.1.1. 6.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам 26

6.10. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	26
7. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале	26
7.1. Основные инструменты базового капитала	26
7.2. Основные инструменты дополнительного капитала	27
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.	27
9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.	27
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	55
12. информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	57
13. Информация о системе оплаты труда.....	57
14. Информация о ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ	58
15. Прочая Информация.....	58

Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				4 / 58

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации об АО КБ «ФорБанк (далее – Банк), непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, составлена за отчетный период с 01 января по 31 марта 2020 года, по состоянию на 01 апреля 2020 года, в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Банк определил, что события и операции являются существенными, если составляют 10 и более процентов от показателя соответствующей статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах или изменения показателей статей указанных форм отчетности составляют 10 и более процентов.

Промежуточная отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на официальном сайте Банка www.forbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием № 4983-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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» раскрывается в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.forbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием № 4638-У.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company ForeBank.

Местом нахождения Банка и его органов управления является г. Москва.

Адрес Банка и его органов управления: 107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» образовано 16 декабря 1992 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Банк реорганизован 22 июня 2001 года в открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование «Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» изменено на «Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

Банк реорганизован 13 ноября 2017 года в форме присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

По состоянию на 01.04.2020 бенефициарным владельцем Банка являлся Председатель Правления АО КБ «ФорБанк» Баранов Станислав Геннадьевич.

2.1. Структура банка

Подразделения Банка расположены в 6 регионах РФ: г. Москве, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области и Республике Башкортостан. Имеется представительство в г.Горно-Алтайске (Республика Алтай).

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк насчитывает 18 структурных подразделений, в том числе:

1 филиал, 9 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 3 операционные кассы вне кассового узла и 1 представительство. За отчетный период изменений в структуре Банка не происходило.

2.2. Банковская группа

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

2.3. Банковские лицензии

В отчетном периоде Банк проводил банковские операции на основании Базовой лицензии № 2063, выданной ЦБ РФ 01.07.2019, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

2.4. Участие в системе страхования вкладов

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство №

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					5 / 58

499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов.

2.5. Информация о рейтинге

24 октября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг ruB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг Банка обусловлен слабыми рыночными позициями, уязвимой позицией по капиталу и низкими показателями эффективности деятельности, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Направления деятельности

Банк за 27 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института, оказывающего широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, операции с пластиковыми картами, кредитование юридических лиц, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, предоставление гарантий, привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты, платежи и переводы физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В ближайшие годы можно ожидать роста политических рисков в связи с приближающимися выборами в государственные органы власти в 2021 и 2024 годах, а также планируемые изменения в Конституцию РФ в 2020 году.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что увеличивает риски дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания.

В России по-прежнему сохраняется высокая конкуренция в банковской отрасли, особенно со стороны банков с государственным участием и крупных частных банков. Все большее распространение получают новые финансовые технологии, безналичные платежи и дистанционное обслуживание.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последствия изменений в экономической среде для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия возможных изменений экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции как:

- корректировка резервов на возможные потери, формируемых в соответствии с Положением Банка России от 27.0.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» до размера оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					6 / 58

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

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- расчетное-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Финансовые результаты за отчетный период по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и сопроводительной информации к нему.

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составляет 96 491 тыс. руб.

В целом по Банку по итогам работы за отчетный период получена прибыль в размере 13 779 тыс. руб.

3.4. Распределение чистой прибыли

На дату подписания настоящей пояснительной информации в Банке не было проведено годовое общее собрание акционеров, поэтому решение по результатам 2019 года о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка не производилось.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в АО КБ «ФорБанк» определяются Учетной политикой, утвержденной Председателем Правления Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

отражение доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

преимущества, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности, т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

непротиворечивость, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

С вступлением в силу с 01 января 2019 года новых нормативных документов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), связаны наиболее существенные изменения, связанные с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете корректировок стоимости финансовых активов/обязательств, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО 9, которые рассчитываются в соответствии с требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков;

- критерии существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), при

Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				7 / 58

определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требований или пенных бумаг;

- периодичность отражения в бухгалтерском учете корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов;

- дополнение рабочего плана счетов новыми счетами бухгалтерского учета.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

4.1.1. Основные средства

Основные средства, в том числе земля, принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, учитываемых в составе расходов.

- внесенных в уставный капитал - исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами, и фактических затрат на доставку объектов и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из их справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договорам мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

Стоимость основных средств, изготовленных (сооруженных) самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их изготовление, сооружение (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для последующей оценки основных средств по группе однородных объектов «Здания, части зданий, помещения» применяется переоцененная стоимость, по остальным однородным группам используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Н

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом.

4.1.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Модель учета по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость может быть надежно определена. Под справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются заключения специалиста Банка, ответственного за оценку объектов недвижимости по справедливой стоимости, или профессионального оценщика.

Определение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится на конец отчетного года (не позднее последнего рабочего дня отчетного года).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на балансовый счет 70601 «Доходы» или на балансовый счет 70606 «Расходы» в том периоде, в котором они возникли.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученным по договорам дарения (безвозмездно) - исходя из их справедливой стоимости на дату признания;

- полученным по договорам мены - исходя из справедливой стоимости полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				8 / 58

начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка.

При этом в первоначальную стоимость объектов нематериальных активов не включается налог на добавленную стоимость.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.1.4. Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка в течение отчетного года не проводится.

4.1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка в течение отчетного года не проводится.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка в течение отчетного года не проводится.

4.1.7. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты (финансовые активы и финансовые обязательства) признаются в бухгалтерском учете Банка, если Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности (не содержащей значительного компонента финансирования) и финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				9 / 58

прибыль или убыток, первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования, оценивается при первоначальном признании по цене сделки.

Рыночная процентная ставка по конкретному финансовому инструменту или иным аналогичным/схожим финансовым инструментам определяется на основании доступных имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента и может определяться/рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;

- из ставки рефинансирования Банка России/ключевой ставки Банка России за соответствующий период.

В соответствии с принципами МСФО финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в зависимости от используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО 9 для классификации финансового актива. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельного инструмента, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;

- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа, а также если они не удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк может по своему усмотрению классифицировать его без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

В соответствии с принципами МСФО финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Банка;

- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, либо, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договоров финансовой гарантии;

- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;

- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

За отчетный период финансовые обязательства классифицированы Банком как оцениваемые по амортизированной стоимости.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр / Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				10 / 58

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору минус созданный в отношении финансового актива резерв под обесценение.

При определении ставки ЭПС и величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

- движения выданной/полученной суммы основного долга;
- процентные доходы или расходы;

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется:

- линейным методом как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов за минусом созданного в отношении активов резерва под обесценение, или

- методом ЭПС

Банк применяет линейный метод определения финансовых инструментов, размещенных и привлеченных на рыночных условиях, в следующих случаях:

- если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;
- если первоначальная ставка по договору существенным образом, на 20% и более, не отличается от первоначальной ЭПС; или Существенным признается отклонение в 20% и более между амортизированной стоимостью, рассчитанной по методу ЭПС и по линейному методу;
- если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;
- если финансовый инструмент отвечает одновременно следующим условиям: срок его обращения/действия не превышает одного календарного года, погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал и существенные комиссии не предусмотрены.

В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности для операций с финансовыми активами:

- затраты по сделке признаются существенными, если по отдельности все затраты и все доходы не превышают 20% от суммы денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового инструмента;
- при определении метода учета если разница стоимостей финансового актива без применения ЭПС и с применением ЭПС менее или равна 20%, то применяется линейный метод учета, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС;
- при определении рыночного подхода – критерий существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20 % (если отклонение менее или равно 20%, оно признается несущественным, если отклонение составляет более 20%, оно признается существенным).

Обесценение

В соответствии с документами Банка России, регламентирующими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевыми инструментами.

Кроме того, в целях выполнения требований Банка России Банк также формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, основным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется по состоянию на каждую отчетную дату, в размере ожидаемых кредитных убытков:

- в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты их первоначального признания, или признаков обесценения;
- в течение всего срока действия финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Оценка величины обесценения осуществляется на основе следующих положений:

- оценивается наличие или отсутствие факторов дефолта;
- на основе выполненной оценки наличия факторов выбирается модель признания ожидаемых кредитных убытков: за весь срок действия финансового инструмента или на горизонте 12 месяцев в соответствии с п. 2.4.1.4. настоящего раздела;

- измеряется степень изменения относительного и абсолютного значений риска дефолта по инструменту на дату отчета и на дату первоначального признания (относительный показатель), а не изменение суммы ожидаемых кредитных убытков (абсолютный показатель);

- в целях выполнения оценок используется обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий. Использование информации о просроченных платежах применяется в

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				11/58

случаях, когда прогнозная информация недоступна без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке обязательств по предоставлению кредитов рассматривается изменение риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится обязательство его предоставления. В случае договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что определенный должник допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления признаков обесценения или существенного увеличения кредитного риска осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв:

- если по состоянию на отчетную дату отсутствует существенное ухудшение кредитного качества по инструменту с момента его первоначального признания, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев;

- в случае существенного увеличения кредитного риска по инструменту или его обесценения с момента его первоначального признания резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок действия инструмента;

- если в предыдущем отчетном периоде оценочный резерв был сформирован по инструменту в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок действия инструмента, но по состоянию на отчетную дату выполняется условие восстановления, то на текущую отчетную дату резерв оценивается исходя из 12-месячного срока ожидаемого кредитного убытка. Сумма резерва при этом корректируется (восстанавливается) в сторону его уменьшения в составе соответствующей статьи ОФР.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам в качестве оценочного резерва под убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Признаками обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, могут являться следующие факторы:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по выплатам, предусмотренным условиями договора, длительностью более 90 дней;

- присвоение финансовому инструменту в системе внутреннего кредитного рейтинга Банка (при наличии) категории «дефолт»;

- отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;

- возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве;

- отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности, формирующего более 50% совокупной выручки заемщика;

- включение заемщика в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- инициирование процесса ликвидации заемщика либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);

- обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора займа);

- инициирована и/или осуществлена процедура «дефолтной» реструктуризации;

- наличие признаков обесценения по иным обязательствам заемщика перед Банком;

- иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

Расходы на создание резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на отчетную дату отражаются в ОФР как сальдо расходов по созданию и доходов от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Средства, безнадежные к взысканию, списываются за счет ранее созданного резерва под их обесценение. Если впоследствии сумма, списанная за счет созданного резерва, уменьшается в результате событий, наступивших после такого списания, эта сумма (восстановление резерва) отражается по кредиту статьи ОФР, по которой отражаются расходы по созданию резервов.

Особенности признания убытков от обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв под обесценение таких ценных бумаг признается в ОФР в составе статьи «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» в корреспонденции со статьей капитала «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и не уменьшает балансовую стоимость актива.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Финансовые активы могут быть реклассифицированы исключительно в случае изменения бизнес-модели, используемой для управления ими.

В случае изменения бизнес-модели управления финансовыми активами их реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Датой реклассификации является первый день первого отчетного периода,

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				12 / 58

следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого реклассифицируются финансовые активы: 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября. Ранее признанные прибыли, убытки и процентные доходы при этом не пересчитываются.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива
- или Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

Под передачей финансового актива в целях настоящего пункта подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или
- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом. И в этом случае:
 - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;
 - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание финансового актива в той степени, в которой он продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне (оцененной на дату прекращения признания), и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив за вычетом принятых при этом обязательств, подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

В случае существенной модификации финансового актива Банк прекращает его признание и признает новый актив. Критерии существенной модификации Банк определяет, как:

- изменение валюты финансового инструмента,
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную,
- изменение заемщика (изменение юридического лица в результате реорганизации/слияния или в результате уступки),
- другие изменения по профессиональному суждению ответственных сотрудников Банка.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в т.ч. обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового с отражением разницы между ними в ОПУ. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 20% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

4.1.7.1. Финансовые активы

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги принимается стоимость ценных бумаг, включающая в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением.

Ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;
- на конец операционного дня – даты совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (переоценивается остаток ценных бумаг данного выпуска);

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				13 / 58

на конец операционного дня, если изменение справедливой стоимости за период от даты последней переоценки в бухгалтерском учете по текущую дату включительно превысило 20 %.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации (далее – рубли), отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка – это требования Банка по поставке денежных средств (в рублях или в иностранной валюте) или ценных бумаг.

Требования по поставке денежных средств в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату отражения требований в иностранной валюте в учете (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг учитываются в балансе в размере стоимости ценных бумаг по условиям договора.

Д. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту в кассах и банкоматах. Эквиваленты денежных средств – средства в Банке России (кроме обязательных резервов), а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

4.1.7.2. Финансовые обязательства

Собственные ценные бумаги

Собственные акции Банка учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка – это обязательства Банка по поставке денежных средств (в рублях или в иностранной валюте) или ценных бумаг.

Обязательства по поставке денежных средств в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату отражения обязательств в иностранной валюте в учете (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг учитываются в балансе в размере стоимости ценных бумаг по условиям договора.

Производные финансовые инструменты

Основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) установлены Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П. При заключении сделок на территории РФ договор относится к

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				14 / 58

ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в ст. 2 Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды ПФИ определяются Указанием Банка России № 3565-У. Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе «О рынке ценных бумаг», признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Закона «О рынке ценных бумаг», и содержать указание на то, что они являются ПФИ.

Производный финансовый инструмент представляет собой такой финансовый инструмент, который одновременно удовлетворяет следующим признакам:

- стоимость этого инструмента является производной величиной от стоимости другого финансового инструмента или от некоторой переменной (процентной ставки, рыночной котировки ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга эмитента или кредитного индекса, другой переменной (базисной));

- для приобретения этого инструмента (для открытия позиции по инструменту) необходимы, как правило, первоначальные вложения меньшего объема по сравнению с вложениями в финансовый инструмент, являющийся для данного базисным, или вложений вообще не требуется;

окончательные расчеты по этому инструменту осуществляются в будущем

Кроме этого договоры, могут признаваться ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства рассматриваются в качестве финансовых активов или обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты включают срочные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы и опционы, иные контракты.

По опционным контрактам для признания в качестве актива или обязательства используется разница между фактической ценой опционного контракта и рыночной ценой этого контракта на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, рассчитываемой на основе рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или спот-курсов на конец отчетного периода или иных методов в зависимости от вида инструмента и характера сделки.

Обязательства по банковским гарантиям

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются Банком по справедливой стоимости. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной, то справедливой стоимостью договора банковской гарантии на дату заключения является полученная премия (вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии осуществляется корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей из следующих двух величин:

- суммы признанного Банком оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии,
- первоначально признанной справедливой стоимости договора банковской гарантии за вычетом общей суммы признанного дохода.

4.1.8. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов проводится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.1.9. Резервы на возможные потери, корректировки оценочных резервов, резерв по условным обязательствам некредитного характера

По предоставленным (размещенным) денежным средствам Банк формирует:

- резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка;

- корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России № 605-П.

По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 611-П и 590-П. Также в соответствии с Положением Банка России № 606-П и МСФО (IFRS) 9 Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки сформированного резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4.1.10. Условные обязательства

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				15 / 58

форме овердрафта при первоначальном признании отражаются на внебалансовых счетах 91317 "Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств" в сумме установленного лимита.

В случае принятия Банком обязательства по предоставлению денежных средств по ставке ниже рыночной осуществляется корректировка стоимости такого обязательства. Разница между ценой сделки (по ставке, предусмотренной договором) и справедливой стоимостью обязательства (по рыночной ставке) при первоначальном признании обязательства одновременно отражается на расходах и учет данной корректировки осуществляется на счете 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств». В течение срока действия обязательства корректировка подлежит равномерному отражению в ОФР на доходах. По обязательствам Банка по предоставлению денежных средств формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк должен осуществлять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из иных источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

При применении учетной политики при ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обеспечения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Резерв формируется Банком при обеспечении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резервов на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами. Также по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резервов на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				16 / 58

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств, подлежащая признанию в бухгалтерском учете, определяется профессиональным суждением на основании ведомости расчета.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В Учетной политике на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые в 2019 году.

В Учетную политику на 2020 год были внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и изменениями, внесенными в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

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

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

4.5. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период и изменения классификации

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Изменения статей бухгалтерского баланса

В целях раскрытия информации ниже показаны изменения статей бухгалтерского баланса:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Изменение, тыс. руб.
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	341 668	211 274	161,72	130 394
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	58 137	58 493	99,39	- 356
2.1	Обязательные резервы	11 549	12 478	92,55	- 929
3	Средства в кредитных организациях	76 142	139 572	54,55	- 63 430
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 485	525 853	120,28	106 632
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 713 027	4 922 400	95,75	-209 373
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

Наименование документа		Код	Версия	Элз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					17 / 58

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Изменение, тыс. руб.
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1	1	0	0
10	Отложенный налоговый актив	39 448	39 447	0	1
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	334 075	325 387	102,67	8 688
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 482	128 019	96,46	- 4 537
13	Прочие активы	284 021	434 128	65,42	- 150 107
14	Всего активов	6 602 486	6 784 574	97,32	- 182 088
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 450 922	5 734 557	95,06	- 283 635
16.1	Средства кредитных организаций	368 035	0	36803500,00	368 035
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 082 887	5 734 557	88,64	- 651 670
16.2.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 509 090	3 879 405	90,45	- 370 315
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	313	9,58	- 283
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	388	0	- 388
20	Отложенные налоговые обязательства	39 448	39 447	0	1
121	Прочие обязательства	158 642	68 235	232,49	90 407
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 078	21 047	90,64	- 1 969
23	Всего обязательств	5 668 120	5 863 987	96,66	- 195 867
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	96 491	96 491	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0
27	Резервный фонд	22 627	22 627	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	0	0	0	0

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					18 / 58

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Темп роста/снижения, %	Изменение, тыс. руб.
	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 013	26 089	15,38	- 22 076
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	315 340	315 340	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	495 895	460 040	107,79	35 855
36	Всего источников собственных средств	934 366	920 587	101,50	13 779
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 155 162	1 718 436	67,22	- 563 274
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	404 882	805 265	50,28	- 400 383
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

5.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представлены следующим образом:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	341 668	211 274
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 588	46 015
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	76 142	139 572
Итого денежных средств и их эквивалентов	464 398	396 861

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках иностранных государств. Ограничений на использование денежных средств нет. По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 сумма обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации составляла 11 549 тыс. руб. и 12 478 тыс. руб., соответственно. Резервы на возможные потери не создавались.

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корпоративные облигации эмитентов РФ	66 622	68 286
Облигации РФ	565 831	456 968
Контракты с иностранной валютой (Свопы)	32	599
Итого долговые ценные бумаги	632 485	525 853

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				19 / 58
		на 01.04.2020	на 01.01.2020		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		632 485	525 853		

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период сократились на 106 632 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке не было.

Облигации РФ представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации, имеют сроки погашения с января 2025 г. по декабрь 2034 г., ставки купона от 2,5% до 8,41 % годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные (купонные) ценные бумаги с номиналом в рублях РФ, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2022 г. по июль 2025 г., ставки купона от 8,1% до 12,1% годовых.

Регуляторные ограничения, связанные с базовой лицензией, не позволяют Банку приобретать финансовые инструменты не из первого котировального списка биржи, что исключает возможность изменений справедливой стоимости финансовых активов, обусловленных изменением кредитного риска.

Долговые ценные бумаги обращаются на активном рынке и имеют биржевые котировки, на основании которых определяется их справедливая стоимость.

5.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды представлены следующим образом:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссуды кредитным организациям:		
Депозиты в Банке России	300 295	547 000
Прочие размещенные средства кредитным организациям	237 159	335 360
Резерв на возможные потери	(400)	(415)
Итого ссуды кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	537 054	881 945
Ссуды юридическим лицам:		
Ссудная задолженность	3 926 709	3 720 758
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	0	0
Итого ссуды юридическим лицам	3 926 709	3 720 758
Резерв на возможные потери	(155 660)	(141 556)
Итого ссуды юридическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	3 771 049	3 579 202
Ссуды физическим лицам:		
Ссудная задолженность	486 717	524 639
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	41 638	61 225
Итого ссуды физическим лицам	528 355	585 864
Резерв на возможные потери	(123 431)	(124 611)
Итого ссуды физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	404 924	461 253
Итого чистая ссудная задолженность	4 713 027	4 922 400

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				20 / 58

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка за отчетный период снизилась на 4,4 % и составила 4 713 027 тыс. руб., на 1 января 2020 года данный показатель составлял 4 922 400 тыс. руб.

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям малого и среднего бизнеса реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющимися клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Корпоративный портфель Банка на 1 апреля 2020 года составил 3 771 049 тыс. руб., увеличившись по сравнению с данными на 1 января 2020 года на 191 847 тыс. руб., или 5,3%.

Операции по межбанковскому кредитованию на протяжении отчетного периода Банком не осуществлялись в виду повышенных рисков на межбанковском рынке. Прочие размещенные средства кредитным организациям представляют собой задолженность по сделкам РЕПО, заключенным через брокеров-кредитных организаций.

Ниже представлена информация по предоставленным ссудам юридическим лицам по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Прочие виды деятельности	602 563	15,35	531 049	14,28
Операции с недвижимым имуществом	327 044	8,33	298 461	8,02
Оптовая и розничная торговля	1 648 908	41,99	1 645 925	44,24
Транспорт и связь	46 237	1,18	58 147	1,56
Строительство	318 926	8,12	281 067	7,55
Сельское хозяйство	115 602	2,94	122 925	3,30
Производство и распределение электроэнергии	684	0,02	710	0,02
Обрабатывающие производства	730 152	18,59	682 725	18,35
Добыча полезных ископаемых	35 068	0,89	25 049	0,67
На завершение расчетов	101 525	2,59	74 700	2,01
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	3 926 709	100,00	3 720 758	100,00
Кредиты индивидуальным предпринимателям	207 707	5,29	194 301	5,22
Ссуды в ПОС	247 333	6,30	247 333	6,65
Резерв на возможные потери	-155 660	-	(141 556)	-
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за минусом резерва на возможные потери	3 771 049	-	3 579 202	-

Кредитные вложения Банка достаточно сбалансированы по отраслям экономики. Наблюдается рост кредитного портфеля по таким отраслям как операции с недвижимым имуществом, оптовая и розничная торговля, строительство, обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых, и снижение по таким отраслям экономики как сельское хозяйство, производство и распределение электроэнергии, транспорт и связь.

Значительная доля кредитов предоставлена предприятиям и организациям оптовой и розничной торговли. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 41,9% от корпоративного портфеля Банка.

В отчетном периоде объемы кредитования физических лиц незначительно снизились, при этом доля данного вида кредитования в совокупном кредитном портфеле Банка снизилась. На 1 апреля 2020 года кредитный портфель физических лиц составил 528 355 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 11,21% от совокупного кредитного портфеля Банка. Снижение составило 57 509 тыс. руб. (на 1 января 2020 года кредитный портфель физических лиц – 585 864 тыс. руб., или 11,90 % от совокупного кредитного портфеля).

5.5. Прочая информация

В отчетном периоде Банк не производил реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую.

В отчетном периоде финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих зачету, в Банке не было.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	111 077	111 655
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	117 877

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				21 / 58
		на 01.04.2020	на 01.01.2020		
	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	113 150	87 928		
	Имущество, полученное в финансовую аренду	96 951	-		
	Нематериальные активы	6 514	7 688		
	Материальные запасы	6 383	239		
	Итого	334 075	325 387		

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 в Банке не было.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 не выплачивались компенсации третьими лицами в связи с обеспечением, утратой или передачей объектов основных средств в связи с отсутствием соответствующих фактов.

В течение отчетного периода не происходило обеспечение активов.

В составе нематериальных активов числятся права на приобретенное программное обеспечение.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют.

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемых для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

На балансе Банка учитываются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам уступки прав или отступного, залога возмещение их стоимости которых будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Состав статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Недвижимость (кроме земли)	99 228	103 763
Земля	34 629	34 631
Резервы на возможные потери	(10 375)	(10 375)
Итого	123 482	128 019

5.8. Информация об операциях аренды

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- размер арендной платы подлежит изменению не чаще одного раза в год;
- Банк, являющийся арендатором по договору аренды нежилых помещений, имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия арендодателя;
- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае: задолженности по арендной плате, передачи помещения в субаренду без согласия арендодателя, нарушения иных существенных условий договора;
- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договора аренды, предупредив другую сторону о своем намерении заблаговременно;
- если в срок не позднее 30 дней до момента окончания срока действия договора ни одна из сторон не заявит о расторжении договора, он считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок, количество пролонгаций не ограничено;

- арендатор имеет преимущественное право на продление и перезаключение договора.

Общая характеристика договоров аренды нежилых помещений:

- арендодатель вправе повышать размер арендной платы не чаще одного раза в год;
- переданное Банком в аренду помещение арендатор имеет право передавать помещение в субаренду с письменного согласия Банка;
- по требованию арендодателя договор может быть досрочно расторгнут в случае: задолженности по арендной плате, передачи помещения в субаренду без согласия арендодателя, значительного ухудшения арендатором состояния имущества, пользования имуществом с существенными нарушениями условий договора;
- любая из сторон вправе досрочно расторгнуть договора аренды, предупредив другую сторону о своем намерении заблаговременно;
- если в срок не позднее 30 дней до момента окончания срока действия договора ни одна из сторон не заявит

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр / Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				22 / 58

о расторжении договора, он считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок, количество пролонгаций не ограничено;

- арендатор имеет преимущественное право на продление и перезаключение договора.

5.9. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде Банк включен в Перечень уполномоченных Банков на предоставление субсидий из федерального бюджета в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке. 31.07.2019 Банком было заключено соответствующее соглашение с Министерством экономического развития Российской Федерации.

Программа льготного кредитования — совместная программа субсидирования Минэкономразвития России и Корпорации МСП, реализуемая в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 и направленная на льготное кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в рамках федерального проекта "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию" национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы". Период действия Программы: 2019-2024 годы.

За отчетный период в рамках указанной программы Банком получено субсидий на возмещение недополученных доходов в размере 727 тысяч рублей.

5.10. Финансовые обязательства

В отчетном периоде финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали в себя обязательства по производным финансовым инструментам (валютный СВОП). По состоянию на 01.04.2020 их объем составляет 30 тысяч рублей.

По состоянию на 01.04.2020 выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

5.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Изменений величины уставного капитала Банка в отчетном периоде не проводилось.

	Количество акций, шт.		Количество акций, шт.	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
на 1 апреля 2020 года	96 490 525	0	96 491,525	0
на 1 января 2020 года	96 490 525	0	96 491,525	0

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 96 491 тысяч российских рублей и разделен на 96 490 525 обыкновенных именных акций бездокументарной формы.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- на получение дивидендов;

- на получение части имущества Банка, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае ликвидации Банка;

- в случаях и порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и настоящим уставом получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим уставом;

- выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством;

	Наименование документа	Код	Версия	Дж	Стр./Стр
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				23 / 58

- вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки Ревизионной комиссией Банка или независимой аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством;
- вносить вклады в имущество Банка, не увеличивающие уставный капитал Банка;
- иметь иные права, установленные действующим законодательством и настоящим уставом.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрено.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В целях раскрытия информации ниже представлены данные о характере и величине существенных статей отчета о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	на 01.04.2020
Процентные доходы	
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	5
По предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями	108 769
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	1 804
По прочим размещенным средствам физическим лицам	165
По депозитам, размещенным в Банке России	10 352
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам права требования, по которым приобретены клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 637
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств	444
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	8 486
Итого процентных доходов	133 662
Процентные расходы	
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - кредитных организаций	(111)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц	(162)
По депозитам юридических лиц	(10 330)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(2 720)
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций	-
По полученным кредитам от Банка России	-
По депозитам клиентов - физических лиц	(60 093)
По выпущенным векселям	-
Итого процентных расходов	(73 305)
Чистые процентные доходы	60 357

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.04.2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	9 699
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	93 432
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(2 911)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(128 614)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 394)

6.3. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

	на 01.04.2020
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	294 063
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(261 661)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 402

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				24/58

	на 01.04.2020
Комиссионные доходы	
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	9 709
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 295
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	26 442
Доходы от выдачи банковских гарантий	3 345
Доходы от операций с валютными ценностями	1
Прочие комиссии	1 486
Итого комиссионных доходов	49 278
Комиссионные расходы	
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(264)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(223)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 383)
За полученные гарантии и поручительства	-
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(9393)
Прочие комиссии	(10 550)
Итого комиссионных расходов	(13 359)
Чистый комиссионный доход	35 919

6.5. Прочие операционные доходы

	на 01.04.2020
От аренды	2 684
От выбытия (реализации) имущества	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	-
Прочие операционные доходы	27 098
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	5 127
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	33
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	118
От оприходования излишков денежной наличности	-
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	224
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1 458
Доходы от операций по привлеченным депозитам	347
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами (векселям)	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	603
Доходы от изменения стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-
Итого прочих операционных доходов	37 692

6.6. Операционные расходы

	на 01.04.2020
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	-
Прочие операционные расходы	(3 171)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(35 586)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(18 195)
Другие расходы на содержание персонала	(27)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(11 540)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(184)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(3 510)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(5 775)
От выбытия имущества, полученного по договорам отступного, залога	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 121)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 331)
По выбытию (реализации) основных средств	(332)
От уценки основных средств	-

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				25 / 58

	на 01.04.2020
Подготовка и переподготовка кадров	-
Служебные командировки	(918)
Охрана	(1 734)
Реклама	(1 280)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 561)
Судебные и арбитражные издержки	-
Аудит	(366)
Страхование	(7 906)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 488)
Штрафы, пени, неустойки	(4)
Платежи в возмещение причиненных убытков	-
Расходы от списания недостач денежной наличности	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(20)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-
Другие расходы, относимые к прочим	(80)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(13)
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 514)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
Расходы от снижения стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-
Итого операционных расходов	(120 656)

6.7. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированных Банком при первоначальном признании.

	на 01.04.2020
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 964
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта (свопы)	2 406
Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	-
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
Итого чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 370

6.8. Информация о сумме убытков (восстановления убытков) от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка)

	на 01.04.2020
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе	(7 738)
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	(325)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Изменение резерва по прочим потерям	630
Итого изменение резерва	(7 433)

Банк на постоянной основе проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				26 / 58

средствам. При наличии признаков обесценения Банк формирует резервы под обесценение активов.

6.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	на 01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.	(1 027)
Госпошлина	(81)
НДС	(300)
Налог на имущество	(521)
Транспортный налог	(13)
Земельный налог	(112)
Налог на прибыль	(776)
Отложенный налог на прибыль	-
Итого расход (возмещение) по налогам	(1 803)

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций, включая банки, в течение 2019 и 2018 годов не изменялась и составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%. Налог на имущество организаций исчисляется только по объектам недвижимого имущества исходя из балансовой или кадастровой стоимости, движимое имущество налогом не облагается. Ставка налога на имущество организаций, установленная региональными органами власти, составляет 2,2%. В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

Сумма расходов на выплату вознаграждения работникам за отчетный период составила 54 679 тысяч рублей. В состав расходов на вознаграждение работников входят: основная заработная плата (оклад), оплата работникам нештатного состава, средний заработок в период нахождения в командировке, доплаты за работу в выходные и праздничные дни, премии, выплаты работникам при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя, все виды материальной помощи.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признаваемая в бухгалтерском учете составляет 55 586 тысяч рублей. Дата окончания переноса убытков – 31.12.2027 года.

Затраты на исследования и разработки в течение отчетного периода не осуществлялись.

6.10. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В течение отчетного периода Банком было реализовано 3 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся в г. Бийске, с. Шахи Алтайского края и г. Москва. Объекты представляют собой земельный участок с расположенным на нем нежилым помещением, нежилое помещение, а также квартиру. Доходы от реализации составили 33 тысячи рублей, убыток от реализации составил 1 514 тысяч рублей. Финансовые результаты от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в составе других операционных доходов/других операционных расходов.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

7.1. Основные инструменты базового капитала

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

Уставный капитал

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

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	количество акций, тыс. шт.	стоимость 1 акции, руб.	количество акций, тыс. шт.	стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	96 491	1,00	96 491	1,00
Итого уставный капитал	96 491	-	96 491	-

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

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

Резервный фонд

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				27/58

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

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Итого резервный фонд	22 627	22 627

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

Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Безвозмездное финансирование	315 340	315 340

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль увеличилась на 35 495 тыс. руб., в основном за счет переоценки основных средств по выбывшим объектам.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Нераспределенная прибыль	495 895	460 400

7.2. Основные инструменты дополнительного капитала

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

За отчетный период размер переоценки снизился на 22 076 тыс. руб. за счет продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее числящихся в составе основных средств.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Переоценка основных средств, тыс. руб.	4 013	26 089

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

По состоянию на 01.04.2020 г., как и по состоянию на 01.01.2020 г., существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, а также неиспользованных кредитных средств у Банка не было. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было. В результате сверки сумм по состоянию на 01.04.2020 г., содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено.

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

Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом определяются Положением «Система управления рисками и капиталом» и другими внутренними нормативными документами Банка, разработанными в рамках системы управления рисками и капиталом согласно требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указания Банка России от 15 апреля 2015г. 0№3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Положение «Система управления рисками и капиталом» определяет:

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

Система управления рисками и капиталом Банка реализуется путем внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), основывается на Стратегии развития Банка и Организационной структуре корректировке Стратегии развития Банка. Совет директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает необходимость внесения изменений в Систему управления рисками и капиталом, а также во внутренние документы Банка, регулирующие порядок управления значимыми рисками. Правление Банка и Председатель Правления Банка

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				28 / 58

в рамках своей компетенции не реже 1 раза в год рассматривают необходимость внесения изменений в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

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

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

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

- Кредитный риск
- Кредитный риск контрагента
- Рыночный риск (включая фондовый риск, рыночный процентный риск, валютный риск и товарный риск)
- Процентный риск
- Риск ликвидности (риск потери ликвидности)
- Риск Концентрации (включая отраслевой риск, страновой, сегментный и риск крупных контрагентов)
- Стратегический риск
- Риск потери деловой репутации
- Операционный риск (включая регуляторный риск, правовой риск, риск легализации, технологический риск, риск неэффективности и прочие операционные риски).

Цели управления рисками и капиталом

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

Задачи управления рисками

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

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

При этом Система управления рисками и капиталом должна позволять:

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

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

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

- выявление риска;

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				29 / 58

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

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

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

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

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

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

В зависимости от характера риска Банк может:

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

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

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

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

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

В 2019 г. Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				30 / 58

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

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

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

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

Совет Директоров Банка:

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

Комитет по рискам:

- рассматривает Стратегию (Систему) управления рисками и капиталом Банка, готовит рекомендации по ее пересмотру и утверждению Советом директоров Банка;
- оценивает влияние происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых банковских услуг и инструментов, выход на новые сегменты финансового рынка и т.д.) на уровни принятых Банком рисков. При необходимости разрабатывает предложения по политике ограничения рисков и поддержанию принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- рассматривает уровень существенности принятых на себя Банком рисков: кредитных, рыночных, операционных, стратегических, а также риска ликвидности, концентрации, риска потери деловой репутации, правового риска;
- рассматривает факты существенных нарушений уровня принятых на себя Банком рисков и определение в связи с этим эффективности действий исполнительных органов Банка;
- рассматривает предложения исполнительных органов Банка, СУР и готовит рекомендации Совету директоров по политике управления капиталом, активами, лимитами и ликвидностью;
- контролирует эффективность решений исполнительных органов Банка по устранению (минимизации) рисков, выявленных службой внутреннего аудита, СУР, внешними аудиторами и надзорными органами;
- готовит рекомендации и предложения по совершенствованию системы сбора и доведения до Совета директоров Банка информации обо всех значимых для Банка рисках, по совершенствованию процессов управления рисками;
- готовит рекомендации Совету директоров по обеспечению эффективного контроля за объемами проводимых операций, лимитами рисков по банковским операциям (в том числе по операциям со связанными лицами) со стороны исполнительных органов Банка и эффективного управления рисками в Банке;
- проводит мониторинг деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками, оценку соответствия результатов их действий принципам, утвержденной Советом директоров стратегией.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				31 / 58

Служба внутреннего аудита:

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

Правление Банка:

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

Кредитный комитет (КК):

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

Председатель Правления Банка:

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

Служба управления рисками и андеррайтинга:

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				32 / 58

Руководитель Службы управления рисками и андеррайтинга (на основании решения Совета Директоров Банка, при отсутствии Службы внутреннего контроля, отсутствии руководителя Службы внутреннего контроля выполняет функции Службы внутреннего контроля согласно п.3.6. Указания Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»):

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

Планово-экономический отдел:

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

Служба финансового мониторинга:

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

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

Казначейство:

Основными задачами Казначейства являются:

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				33 / 58

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

В рамках своей деятельности Казначейство осуществляет:

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

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

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

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

Руководитель СУР доводит информацию

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

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

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

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

Стресс-тестирование.

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

При выборе сценария Стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				34 / 58

повлечь потерю деловой репутации.

В качестве обязательных сценариев Стресс-тестирования Банк использует:

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

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

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

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

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

Не реже 1 раза в год Совет директоров Банка:

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

Отчетность по управлению рисками и капиталом.

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

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

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

- О результатах выполнения ВПОДК Банком, включая информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
- О результатах Стресс-тестирования.
- О Значимых рисках, в том числе:
 - об агрегированном объеме Значимых и иных рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого Значимого и иного риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных

	Наименование документа	Код	Версия	Эл.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				35 / 58

изменений на достаточность капитала;

- об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов и фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
- О выполнении обязательных нормативов.
- О выявлении и оценке прочих рисков.

Формы отчетов определяются СУР. При этом отчеты унифицированы и обеспечивают возможность:

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 320 730	5 735 671	425 659
2	при применении стандартизированного подхода	5 320 730	5 735 671	425 659
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Наименование документа		Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					36 / 58
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	448 992	409 648	35 919	
21	при применении стандартизированного подхода	448 992	409 648	35 919	
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом пенных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0	
24	Операционный риск	1 271 925	1 239 725	101 754	
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 041 647	7 385 044	563 332	

В таблице представлена 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 29 ноября 2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

За 1 квартал 2020г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, уменьшились на 4,659% или на 343 397 тыс. руб. в абсолютном выражении за счет увеличения кредитного и операционного рисков.

Фактическое значение собственных средств (капитала) превышает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков.

Кредитный риск

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

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

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

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				37 / 58

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

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

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

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

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

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

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

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

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

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

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

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

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения. Диверсификация кредитного портфеля Банка про-

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				38 / 58

изводится с целью избежания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

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

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

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

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

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

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

Порядок формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с действующими в Банке Положением «О порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе» и Положением «О порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка оцениваемым на групповой основе» учитывающими принципы (стандарты) МСФО.

К индивидуально значимой ссуде Банк относит ссуду, содержащую кредитный риск финансового инструмента, относенную в категорию учитываемых по амортизированной стоимости, кредитным риском которого Банк управляет индивидуально. А к портфельным (групповым) – группу кредитных требований, имеющих сходные характеристики, учитывающие как риск, присущий заемщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, кредитный риск в отношении которых управляется на групповой основе.

Банком применяются два типа вероятности события Дефолт (*невозможность или нежелание Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме*):

- вероятность Дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки (далее – 12-PD),
- вероятность Дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента (далее – lt-PD).

При этом, под вероятностью Дефолта (PD) будет пониматься lt-PD.

Наличие Дефолта Банком фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых Ссуд. При этом, не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния Дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору. А для оцениваемых на групповой основе – определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 500 руб. по одному договору;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил. А для ссуд, входящих в портфель – с расчетным резервом 35% и более;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				39 / 58

судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору с учетом требований, определенных данными Положениями;
- Банк или третьи лица (о чем стало известно Банку) подали заявление на банкротство Заемщика или в отношении Заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве.

Банк распределяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

Стадия 1 «Работающие активы с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения Кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/Дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение Кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной Кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими Банками (при наличии у Банка таких сведений).
Определение количества дней по индивидуальным ссудам осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка.
Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью.
Для ссуд, оцениваемых индивидуально не учитывается просроченная задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору. Определение количества дней для портфельных ссуд осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций, определенных ВНД Банка.
- а также события по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе:

- ✓ существенное увеличение вероятности Дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью Дефолта на дату первоначального признания актива;
- ✓ существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- ✓ наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности Заемщика и т.п.;
- ✓ появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
 - Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
 - Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
 - Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				40 / 58

Информация о кредитных активах в разрезе стадий обесценения

Стадия обесценения	Портфель (ссудная задолженность)		Изменение	Оценочный резерв под убытки		Изменение
	01.01.2020	01.04.2020		01.01.2020	01.04.2020	
на Стадию 1	3 423 302	3 592 058	168 756	122 859	134 868	12 009
на Стадию 2	15 084	5 378	-9 706	7 177	1 697	- 5 480
на Стадию 3	73 749	73 733	-16	73 749	73 733	-16
ИТОГО:	3 512 135	3 671 169	159 034	203 785	210 298	6 513

Информация о миграции кредитных активов по стадиям обесценения

Стадия обесценения	Портфель (ссудная задолженность)		Изменение	Оценочный резерв под убытки		Изменение
	01.01.2020	01.04.2020		01.01.2020	01.04.2020	
на Стадию 1	3 423 302	168 756	- 3 254 546	122 859	12 009	-110 850
на Стадию 2	15 084	-9 706	-24 790	7 177	-5 480	-12 657
на Стадию 3	73 749	-16	-73 765	73 749	-16	-73 765
ИТОГО:	3 512 135	159 034	- 3 353 101	203 785	6 513	-197 272

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на постоянной основе (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально).

В качестве ставки дисконтирования используется Эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива, либо, в случае плавающей процентной ставки по договору, ставка, действующая по договору на дату оценки.

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при Дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии Дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатов произведенных действий по взысканию долга.

Ниже раскрыта дополнительная информация по кредитному риску:

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

**Классификация активов риска
в соответствии нормативными документами Банка России**

Активы	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	689 407	775 256
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	350 830	698 824
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	70 166	139 765
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 852 452	4 682 964
Резервы под активы IV-й группы риска	521 078	512 124
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 331 374	4 170 840
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%, 35%, 50%, 70%) в том числе:	2 251	2 360
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска, в том числе:	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	1 576	1 652
Активы с повышенным коэффициентом риска:	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0

Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				41 / 58
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска		0		0
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)		321 830		372 610
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%, 250%, 1250%)		30 128		23 008
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска		437 553		524 403
Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)		146 563		124 567
Резервы под кредиты на потребительские цели (1140%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)		9 221		7 688
Кредитный риск по кредитам на потребительские цели		112 664		231 911
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 953 313		5 068 571
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:		931 191		1 589 689
Условные обязательства кредитного характера без риска		407 166		762 144
Условные обязательства кредитного характера с низким риском		0		0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском		0		0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском		524 025		827 545
Резервы под условные обязательства кредитного характера		9 738		15 382
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		367 417		783 974
Срочные сделки и производные финансовые инструменты		0		0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты		0		0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		0

Структура кредитного портфеля (без кредитных организаций) по категории качества риска

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде
1 категория качества	921 377	0	1 061 580	0
Доля активов 1 категории в общем объеме, %	20	-	23	-
2 категория качества	2 868 546	34 632	2 688 073	33 420
Доля активов 2 категории в общем объеме, %	62	-	59	-
3 категория качества	215 867	21 465	175 862	19 612
Доля активов 3 категории в общем объеме, %	5	-	4	-
4 категория качества	383 017	115 693	380 555	114 229
Доля активов 4 категории в общем объеме, %	8	-	8	-
5 категория качества	253 885	241 439	265 852	253 193
Доля активов 5 категории в общем объеме, %	5	-	6	-

Информация об активах АО КБ «ФорБанк», подверженных кредитному риску на 01.04.2020

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применено	304 709	не применено	4 687 809	279 491	4 713 027
2	Долговые ценные бумаги	не применено	0	не применено	0	0	0

		Наименование документа			Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
		Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020						42/58
3	Внебалансовые позиции	не применено	0	не применено	931 191	9 738		921 453
4	Итого	не применено	304 709	не применено	5 619 000	289 229		5 634 480

Информация об активах АО КБ «ФорБанк», подверженных кредитному риску на 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применено	270 690	не применено	4 918 292	266 582	4 922 400
2	Долговые ценные бумаги	не применено	0	не применено	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применено	0	не применено	1 589 689	15 382	1 574 307
4	Итого	не применено	270 690	не применено	6 507 981	286 964	6 496 707

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В I квартале 2020 года в Банке ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, отсутствовали.

о распределении кредитного риска по группам стран

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				43 / 58

о распределении кредитного риска по видам инструментов

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	4 992 518	5 188 982
РВПС по ссудной задолженности	(279 491)	(266 582)
Вложения в ценные бумаги	1 141	1 141
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
РВП по вложениям в ценные бумаги, по переданным без прекращения признания	1 141	1 141
Расчеты по ценным бумагам	70 787	312 720
РВП по расчетам по ценным бумагам	0	0
Уступка права требования	688 267	680 420
РВПС по уступке права требования	12 173	14 919
Межбанковские расчеты (кор.счет, счета кредитных организаций по другим операциям)	237 159	140 508
РВП по межбанковским расчетам	2	2
РВП по прочим операциям	120 639	132 256

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

о результатах оценки стоимости обеспечения

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

Номер счета	Наименование	01.04.2020		01.01.2020	
		сумма	% от ссудного портфеля	сумма	% от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	201 331	5,42	200 851	5,72
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 878 716	105,65	3 951 289	112,50
91414	Полученные гарантии и поручительства	13 572 535	369,71	13 422 113	382,16
Итого:		17 572 535	480,78	17 574 253	500,39

о реструктурированной задолженности

Информация о реструктурированной задолженности, в том числе по срокам просрочки на 01.04.2020

	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П	256 890	85 859	0	31 090	3 684	2 229	0	43 788	30 014

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				44 / 58

	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П	177 424	0	0	0	0	1 599	1 602	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 Положения Банка России №590-П	343 858	0	0	0	0	250	9 195	46 642	0
Активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с п.п.3.12.3 Положения Банка России №590-П	118 763	0	0	0	0	1	24 837	94	0

**Информация о реструктурированной задолженности
по ссудам, сгруппированным в портфели однородных требований (ПОС)
на 01.04.2020**

	Ссуды, предоставленные юридическим лицам сгруппированные в ПОС		Ссуды, предоставленные физическим лицам сгруппированные в ПОС	
	сумма требований	сформированный резерв	сумма требований	сформированный резерв
Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П	0	0	5 844	52
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.14.3 п. 14.3 Положения Банка России №590-П	0	0	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с пп.3.12.3 п. 3.12 Положения Банка России №590-П	0	0	x	x

Кредитный риск контрагента

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

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

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

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

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

Если нормативными документами или решениями органов управления Банка не определено иное, датой

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				45 / 58

наступления Дефолта по обязательствам контрагента считается дата, когда было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств

К основным методам снижения Кредитного риска контрагента относятся:

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

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

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

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

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

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

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

Объем кредитного риска на контрагента (дополнительно к основному риску, уже учтенному в Кредитном риске) по состоянию на 01.04.2020 оценивается в размере 17 407 тыс. руб.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

Управление Рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

В качестве дополнительных методов управления Рыночным риском используются:

- диверсификация торгового портфеля (по типам финансовых инструментов, по срокам их погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности);
- покупка-продажа финансового инструмента по возможности осуществляется по заранее установленной цене;

	Наименование документа	Код	Версия	Эл	Стр / Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				46 / 58

- формирование резервов на возможные потери по инструментам торгового портфеля (в соответствии с ВНД Банка;
- заключение (при необходимости) фьючерсных контрактов на куплю и продажу финансовых инструментов по заранее установленному курсу, проводится купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие Ценные бумаги в течение оговоренного срока.

Контроль и/или минимизация Рыночного риска

Система контроля Рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. Служба управления рисками и андеррайтинга:

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

Третий уровень (высший). Правление Банка (в объеме полномочий, предусмотренных ВНД Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка (через Комитет по рискам).

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	448 992	409 648
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	не применено	не применено
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	не применено	не применено
8	Секьюритизация	0	0

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					47/58
9	Всего:	448 992		409 648	

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.04.2020 составила 448 992 тыс. руб. Наблюдается увеличение рыночного риска.

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

Отчетность по Рыночному риску

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

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

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

- о выполнении планов деятельности СУР в области управления Рыночным риском, в рамках компетенций, предусмотренных настоящим Положением;
- о выявленном факте существенного увеличения Рыночного риска;
- о результатах мониторинга эффективности реализации мероприятий, направленных на минимизацию Рыночного риска;
- о рекомендациях СУР по управлению Рыночным риском, возможностях их реализации.

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

Риск потери Ликвидности

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

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

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

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

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

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				48 / 58

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. В связи с получением Банком в 2019 г. базовой лицензии, для анализа потери ликвидности проводится оценка только в отношении обязательного норматива текущей ликвидности НЗ.

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

Ниже представлена информация об обязательных нормативах ликвидности Банка:

Наименование	Допустимое числовое значение, установленное Банком России	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности – НЗ	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0%	88,975	102,986

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

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

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

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

Стресс-тесты риска ликвидности

Основные сценарии Стресс-тестирования, используемые Банком:

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

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

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

Основные методы снижения Риска ликвидности:

Оперативные действия:

- Получение субординированных займов (кредитов);
- Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.
- Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- Финансовая помощь акционеров;
- Изменение лимитов.

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				49 / 58

Стратегические действия:

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

Отчетность по риску ликвидности.

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

- отчеты, предусмотренные Положением «Система управления рисками и капиталом» (информация об уровне Риска ликвидности в обязательном порядке включается в состав отчета «О значимых рисках»);
- отчеты, предусмотренные для Риска ликвидности Указанием Банка России №4927-У.

Предоставляемые отчеты могут содержать следующую информацию:

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

К числу количественных показателей относятся:

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

Для выявления Процентного риска также используются следующие показатели:

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

Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					50 / 58

- отклонение средних значений полной стоимости потребительских кредитов, соответствующей категории от рассчитанных Банком России средних значений полной стоимости потребительских кредитов, соответствующей категории;
- отклонение средних ставок привлечения и размещения от ставок основных конкурентов.

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

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

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

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

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

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

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

В целях ограничения Процентного риска банковского портфеля Банк устанавливает:

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

Стресс-тестирование

Основные сценарии Стресс-тестирования, используемые Банком:

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

Отчетность по Процентному риску банковского портфеля

Основной формой контроля (мониторинга) Процентного риска банковского портфеля является составление, представление, рассмотрение и использование органами управления, комитетами и подразделениями Банка отчет-

	Наименование документа			Код	Версия	Экз	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020						52/58
Средства кредитных организаций, всего	368 059	0	0	0	368 059	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	565 485	2 152 577	1 052 630	610 635	4 381 327	993 302	
доллары США	48 856	55 465	32 111	183 524	319 956	92 124	
евро	1 212	210	0	0	1 422	11 769	
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	322 673	2 009 133	933 753	330 876	3 596 435	201	
доллары США	4 359	51 978	26 093	204	82 633	0	
евро	1 212	210	0	0	1 422	0	
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	0	0	0	0	0	0	
доллары США	0	0	0	0	0	0	
евро	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0	222 039	
доллары США	0	0	0	0	0	6	
евро	0	0	0	0	0	0	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе	0	0	0	0	0	0	
доллары США	0	0	0	0	0	0	
евро	0	0	0	0	0	0	
Источники собственных средств (капитала), в том числе	0	0	0	0	0	934 366	
доллары США	0	0	0	0	0	0	
евро	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе	933 544	2 152 577	1 052 630	610 635	4 749 386	2 149 707	
доллары США	48 856	55 465	32 111	183 524	319 956	92 130	
евро	1 212	210	0	0	1 422	11 769	
Совокупный ГЭП, в том числе	-376 499	-1 013 065	288 819	-81 339	-1 182 084	X	
доллары США	-48 856	-55 465	-32 111	-183 524	-319 956	X	
евро	-1 212	-210	0	0	-1 422	X	

Процентный риск Банка на 01.01.2020

Тыс.руб.

	Временный интервал до 30 дней	Временный интервал от 31 до 180 дней	Временный интервал от 181 дня до 1 года	Временный интервал более 1 года	Итого	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Процентные активы						
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	0	0	0	0	0	211 274
доллары США	0	0	0	0	0	88 182
евро	0	0	0	0	0	25 078
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	0	0	0	0	0	182 805
доллары США	0	0	0	0	0	54 410
евро	0	0	0	0	0	26 930
Ссудная задолженность, всего, в том числе	937 876	1 519 695	966 317	540 861	3 964 749	979 913
доллары США	0	0	0	0	0	9 304
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	525 254
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

	Наименование элемента			Код	Версия	Экз	Стр./Стр
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020						53 /58
Прочие активы, в том числе	0	0	0	0	0		755 063
доллары США	0	0	0	0	0		2 531
евро	0	0	0	0	0		312 040
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	900	79 491	2 520	61 274	144 185		328 270
доллары США	0	0	0	0	0		0
евро	0	0	0	0	0		0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в том числе	0	0	0	0	0		0
доллары США	0	0	0	0	0		0
евро	0	0	0	0	0		0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе	938 776	1 599 186	968 837	602 135	4 108 934		2 982 579
доллары США	0	0	0	0	0		154 427
евро	0	0	0	0	0		364 048
Процентные обязательства							
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0		0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	520 997	2 356 472	1 257 035	606 316	4 740 820		1 290 866
доллары США	73 036	46 879	25 030	164 547	309 491		143 001
евро	16 877	170	0	0	17 047		18 801
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	311 434	2 048 041	1 132 618	349 232	3 841 325		211
доллары США	73 036	12 120	25 030	0	110 185		0
евро	853	170	0	0	1 023		0
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	0	0	0	0	0		0
доллары США	0	0	0	0	0		0
евро	0	0	0	0	0		0
Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0		149 980
доллары США	0	0	0	0	0		5
евро	0	0	0	0	0		0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе	0	0	0	0	0		0
доллары США	0	0	0	0	0		0
евро	0	0	0	0	0		0
Источники собственных средств (капитала), в том числе	0	0	0	0	0		931 035
доллары США	0	0	0	0	0		0
евро	0	0	0	0	0		0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе	520 997	2 356 472	1 257 035	606 316	4 740 820		2 371 881
доллары США	73 036	46 879	25 030	164 547	309 491		143 006
евро	16 877	170	0	0	17 047		18 801
Совокупный ГЭП, в том числе	417 779	-757 286	-288 198	-4 181	-631 886		X
доллары США	-73 036	-46 879	-25 030	-164 547	-309 491		X
евро	-16 877	-170	0	0	-17 047		X

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2020

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
+200 базисных пунктов	-7 215,98	-15 385,05	-1 124,06	1 444,10
в % от собственных средств	-0,91	-1,94	-0,14	0,18

	Наименование документа		Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020					54/58
в тыс. руб.	-6 256,40	-15 134,01	-616,40		1 604,65	
- 200 базисных пунктов	7 215,98	15 385,05	1 124,06		-1 444,10	
в % от собственных средств	0,91	1,94	0,14		-0,18	
в тыс. руб.	6 256,40	15 134,01	616,40		-1 604,65	

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2020

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
+400 базисных пунктов	-14 432	-30 770	-2 248	2 888
в % от собственных средств	-1,82	-3,88	-0,28	0,36
в тыс. руб.	-12 513	-30 268	-1 233	3 209
- 400 базисных пунктов	14 432	30 770	2 248	-2 888
в % от собственных средств	1,82	3,88	0,28	-0,36
в тыс. руб.	12 513	30 268	1 233	-3 209

Расчет процентного риска методом GAP-разрыва на 01.04.2020 показывает, что в случае увеличения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 22 280,99 тыс.руб. (а в рублях уменьшится на 20 402,16 тыс.руб.), в случае увеличения процентных ставок на рынке на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 44 562 тыс.руб. (а в рублях уменьшится на 40 805 тыс.руб.), а в случае уменьшения процентных ставок на 200 и 400 базисных пунктов в течении года увеличится на аналогичные суммы.

Влияние других валют (кроме рублей) на уровень процентного риска не существенно.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление Операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и(или) минимизации Операционного риска.

Выявление Операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление и мониторинг Операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Общее управление Операционным риском осуществляет **Председатель Правления Банка**.

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 01.04.2020 составила 101 754 тыс. руб. Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

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

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

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

	Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				55/58

В отношении контроля за Операционным риском наиболее важным является:

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

Для минимизации Операционного риска Банк применяет следующие основные меры:

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

Отчетность по Операционному риску

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

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

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

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

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

Операциям хеджирования

Банк не использует операций хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года капитал составил 794 817 тыс.руб. Структура и компоненты капитала АО КБ «ФорБанк» по состоянию на 01.04.2020г. представлены в таблице «Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации (условные показатели)», составленной на основании раздела № 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				56/58

Основные компоненты располагаемого капитала кредитной организации (условные показатели)

	Источник капитала	Значение
Базовый капитал		
1.	Уставный капитал	96 491
2.	Эмиссионный доход	0
3.	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	22 627
4.	Прибыль прошлых лет	468 101
5.	Прибыль текущего года	315 340
6.	Итого источники базового капитала (сумма строк 1-4)	902 559
7.	Нематериальные активы	(119 664)
8.	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(0)
9.	Убытки предшествующих лет	0
10.	Убыток текущего года	(194 399)
11.	Итого показатели, уменьшающие величины источников базового капитала	(314 063)
11.	Итого базовый капитал	588 496
Добавочный капитал		0
12.	Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями	0
13.	Итого источники добавочного капитала	0
14.	Нематериальные активы	0
15.	Вложения в финансовые организации	0
16.	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
17.	Итого Добавочный капитал	0
Дополнительный капитал		
18.	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	22 496
19.	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	22 076
20.	Субординированные депозиты	157 736
21.	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 013
22.	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0
23.	Итого Дополнительный капитал	206 321
24.	Собственные средства (капитал) кредитной организации	794 817

Основную часть собственных средств составил основной капитал - 74% собственных средств (капитала) Банка и дополнительный капитал - 26% собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде Банком не были нарушены требования к капиталу.

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

В 2019 г. Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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

Фактические показатели достаточности капитала АО КБ «ФорБанк» на 01.04.2020

Показатель	Капитал	Взвешенные по риску активы	Фактический показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	588 496	7 037 634	8,362
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	794 817	7 041 647	11,287

Информация о динамике показателей обязательных нормативов достаточности капитала.

Наименование норматива	Нормативное значение (для базовой лицензии), %	на 01.04.2020, %	на 01.01.2020, %
Н1.2.	Не менее 6	8,362	8,263
Н1.0.	Не менее 8	11,287	10,456

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

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

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении

	Наименование документа	Код	Версия	Этп	Стр./Стр.
	Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				57/58

Банка капитала осуществляется через сравнение нормативного показателя достаточного капитала, установленного Банком России, и расчетного показателя достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного, операционного рисков и планового (целевого) показателя уровня капитала, утвержденного Советом Директоров Банка.

По состоянию на 01.04.2020г. показатели достаточности регулятивного капитала превышают плановые показатели и минимальные нормативные значения. Фактический норматив достаточности экономического капитала превышает нормативный показатель.

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

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами за 2019 год и по состоянию на 01 января 2020 года. Для целей настоящего раскрытия информации «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №106н.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Все сделки и операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на рыночных условиях.

Суммы остатков на 01.04.2020 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов	70 899	58 049	150 307	279 255
Субординированные депозиты	0	0	199 111	199 111

Суммы и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные расходы	(522)	(965)	(3 159)	(4 646)
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(6 772)	(0)	(6 772)

В административные и прочие расходы входят затраты на аренду помещений и оплату труда.

Операции с ценными бумагами, по предоставлению и получению гарантий, взаиморасчеты, списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в отношении связанных с Банком сторон в отчетном периоде не проводились.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке действует единая система оплаты труда, распространяющаяся на все подразделения и всех работников Банка, включая филиал и представительство.

Основной целью системы оплаты труда кредитной организации является обеспечение мотивации работников Банка на реализацию поставленных стратегией развития Банка задач при соответствии размеров и порядка выплаты вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются фонд оплаты труда, финансовые результаты и планы работы Банка и его подразделений, соотношение административных расходов и операционного дохода Банка, уровень основных рисков, принятых Банком (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

Система оплаты труда постоянно совершенствуется в целях оптимального решения поставленных задач и полностью соответствует требованиям Банка России (Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефик-

Наименование документа	Код	Версия	Экз.	Стр./Стр.
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020				58 / 58

сированная часть оплаты труда, и предусматривается отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефинансированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефинансированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности:

- для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений/органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, учитываются качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по рискам при Совете директоров.

Заседания Комитета по рискам относятся к обеспечению постоянного контроля со стороны Совета директоров и участия Совета директоров Банка в рассмотрении вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабам деятельности Банка, а также вопросы раскрытия Банком информации о системе оплаты труда. Заседания Комитета по рискам проводятся не реже одного раза в квартал.

Руководители, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, входят в состав ключевого управленческого персонала.

Общий размер вознаграждения, выплаченный ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года составил 6 276 тыс. рублей.

Выходных пособий, выплаченных ключевому управленческому персоналу Банка за отчетный период не произвелось.

Премии по итогам года, долгосрочные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты на основе акций за отчетный период не выплачивались.

Корректировки и удержаний отложенной части вознаграждений за предыдущие периоды в соответствии с показателями осмотрительности по рискам в отчетном периоде не производились.

Банк не имеет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и совместных программ нескольких работодателей.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

В соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2009 №29н, значение базовой прибыли на акцию рассчитывается как отношение базовой прибыли отчетного периода к среднему количеству обыкновенных акций Банка, находившихся в обращении.

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль (убыток), тыс. руб.	13 779	86 287
Среднезвешенное количество обыкновенных акций Банка, тыс. шт.	96 491	96 491
Базовая прибыль на акцию, руб. коп.	0,14	0,89

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

15. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не производились.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не проводилось.



Председатель Правления

С.Г. Баранов

Главный бухгалтер

С.А. Карасева