

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий Банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), краткое название АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее Банк) создан в 1992 году и действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк также имеет лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ № 1885 от 03.12.2014 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без ограничения срока действия).
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04150-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04056-010000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04008-100000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04097-001000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами рынка.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с помощью шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0010651 Рег. № 13838 Н от 06.10.2014 года, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: 119021, Москва, Зубовский бульвар, дом 25.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет восемь филиалов (г. Калуга, г. Ярославль, г. Липецк, г. Пермь, г. Ростов-на-Дону, г. Санкт-Петербург, г. Ставрополь, г. Нижний Новгород) в Российской Федерации. Банк имеет 59 дополнительных офисов, 29 операционные кассы вне кассового узла, 15 операционных офисов в Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Численность персонала Банка на конец 2017 года составила 1 721 человек (на конец 2016 года: 1 616 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2017 и 2016 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Для аудиторских  
заключений 12

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2016 г.
ОАО «Стройполимеркерамика»	39,54%	39,54%
ООО «КПФ «Деймос»	19,66%	19,66%
Карапетян С.С.	12,10%	12,10%
ООО «Торговый дом «Аякотек»	7,83%	7,83%
ЗАО «Торговый дом «СПК»	7,71%	7,71%
ООО «Билдинг Сервис»	4,88%	4,88%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,28%	8,28%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2017 и 2016 годов бенефициаром, контролирующим Банк, является Карапетян Самвел Саркисович.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный».

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### **Консолидированная финансовая отчетность**

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

### **Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

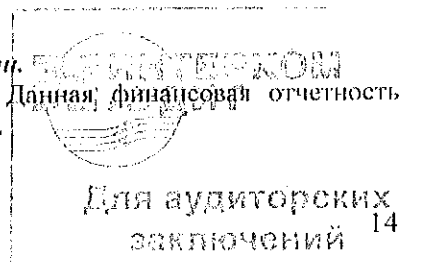
### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### *Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие*

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- руководство полагает, что применительно к долевым финансовым инструментам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,
- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.
- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает уменьшение нераспределенной прибыли на 01 января 2018 года. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **Исправления и реклассификации сравнительных данных**

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2016 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2017 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 57,6002 рублей и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,8668 рублей и 63,8111 рублей за 1 Евро, соответственно.

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 18

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.



Для аудиторских  
заключений 23

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

##### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зданий зависит от изменения их справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания – 3,0% до 10,0%,

вычислительная техника – 33% - 48%,

автомобили – 20% - 32%,

специальное оборудование и прочее – 15% - 34%,

капитальные вложения в здания – 10% - 33%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

##### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Для аудиторских  
заключений

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Договоры финансовых гарантий***

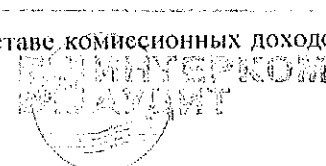
Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.



Для аудиторских  
заключений 26

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	4 012 910	3 928 761
Драгоценные металлы	63 968	60 237
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 923 292	2 617 781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 009 675	2 426 006
- Российской Федерации	875 751	1 460 359
- других стран	133 924	965 647
Прочие размещения в финансовых учреждениях	160 907	115 274
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 170 752</b>	<b>9 148 059</b>



Для аудиторских  
заключений 27



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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации Банка России	657 515	-
Векселя	297 977	1 328 463
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>955 492</b>	<b>1 328 463</b>

*Векселя* представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2017 года срок погашения данных ценных бумаг 2018 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 7,7% (2016: срок погашения данных ценных бумаг 2017 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 10,3%).

*Облигации Банка России* представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2017 года срок погашения облигаций 2018 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,75% до 8,5% в зависимости от выпуска (2016: нет).

**7. Средства в других банках**

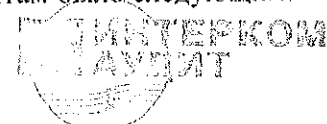
	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	309 464	1 882 509
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	5 402 866	4 101 008
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>5 712 330</b>	<b>5 983 517</b>

За 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	26 036 184	23 044 296
<i>Потребительские кредиты</i>	2 461 326	4 177 858
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 411 977	2 127 646
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 659 007)	(3 741 844)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>27 250 480</b>	<b>25 607 956</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:



Для аудиторских  
заключений 28

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 441 137	833 140	657 608	2 931 885
Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)	592 618	312 824	226 239	1 131 681
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(93 703)	(27 118)	(200 901)	(321 722)
Остаток за 31 декабря 2016 года	1 940 052	1 118 846	682 946	3 741 844
Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)	240 106	(94 847)	(4 817)	140 442
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(1 744)	(111 031)	(110 504)	(223 279)
Остаток за 31 декабря 2017 года	2 178 414	912 968	567 625	3 659 007

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Производство	6 792 462	24.9%	5 083 461	19.9%
Предприятия оптовой и розничной торговли	6 597 344	24.2%	6 472 513	25.3%
Финансовое посредничество	4 124 718	15.1%	3 074 322	12.0%
Строительство	3 879 032	14.2%	4 689 968	18.3%
Физические лица	3 392 710	12.5%	4 503 712	17.6%
Транспорт, связь и коммуникации	913 493	3.4%	53 627	0.2%
Прочие отрасли	1 550 721	5.7%	1 730 353	6.7%
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	27 250 480	100%	25 607 956	100%

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения, оцениваемые по себестоимости:		
Вложения в доли участия	735 213	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	735 213	-

За 31 декабря 2017 года вложения в уставной капитал ООО «Центр-инвест» (в размере 1 тыс. руб., доля участия - 10%, Россия) и в уставной капитал ООО «ЮКОМ» (в размере 735 212 тыс. руб., доля участия - 11,21%, Армения) учтены по себестоимости (2016: нет).

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности

Для аудиторских  
заключений

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	1 344 873	1 293 855
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 344 873</b>	<b>1 293 855</b>

**Корпоративные облигации** за 31 декабря 2017 года представлены: жилищными облигациями с ипотечным покрытием на предъявителя ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014» номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 296 642 шт. и сроком погашения 2047 год, выпущенными в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию; биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью ПАО Банк ВТБ номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 1 050 000 шт. и сроком погашения 2018 год.

За 31 декабря 2016 года представлены: жилищными облигациями с ипотечным покрытием на предъявителя ЗАО «Ипотечный агент ФОРА 2014» номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 296 642 шт. и сроком погашения 2047 год, выпущенными в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию; биржевыми дисконтными документарными облигациями с фиксированной доходностью ПАО Банк ВТБ номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 1 000 000 шт. и сроком погашения 2017 год.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2017 и 2016 годах не формировался.

**11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	135 004	479 023	11 290	625 317
Поступления за год	333 624	366 352	10 556	710 532
Дооценка/(обесценение) за год (Примечание 22,23)	(54 291)	-	-	(54 291)
Выбытия за год	(11 100)	(323 012)	(53)	(334 165)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>403 237</b>	<b>522 363</b>	<b>21 793</b>	<b>947 393</b>

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	13 390	506 753	2 848	522 991
Поступления за год	129 543	328 871	1 254	459 668
Дооценка/(обесценение) за год (Примечание 22,23)	1 870	7 038	7 188	16 096
Выбытия за год	(9 799)	(363 639)	(375 438)	(375 438)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>135 004</b>	<b>479 023</b>	<b>11 290</b>	<b>625 317</b>

Для аудиторских  
заключений 30

## 12. Основные средства и нематериальные активы

	Вычислительная техника	Автомобили	НМА	Здания	Специальное оборудование и прочее	Капитальные вложения в арендованные помещения	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	127 311	63 035	-	414 007	259 324	346 472	1 210 149
Поступления за год	9 636	20 664	154 976	-	47 545	23 895	256 716
Выбытия за год	(4 472)	(4 300)	-	-	(4 610)	(47 503)	(60 885)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>132 475</b>	<b>79 399</b>	<b>154 976</b>	<b>414 007</b>	<b>302 259</b>	<b>322 864</b>	<b>1 405 980</b>
Остаток на 1 января 2017 года	54 900	27 719	-	-	163 451	93 749	339 819
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	28 510	12 654	6 720	29 266	21 463	8 884	107 497
Выбытия за год	(4 472)	(4 300)	-	-	(4 218)	(47 503)	(60 493)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>78 938</b>	<b>36 073</b>	<b>6 720</b>	<b>29 266</b>	<b>180 696</b>	<b>55 130</b>	<b>386 823</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>53 537</b>	<b>43 326</b>	<b>148 256</b>	<b>384 741</b>	<b>121 563</b>	<b>267 734</b>	<b>1 019 157</b>

	Вычислительная техника	Автомобили	Здания	Специальное оборудование и прочее	Капитальные вложения в арендованные помещения	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	66 514	59 715	319 518	243 815	318 295	1 007 857
Переоценка за год	-	-	106 201	-	-	106 201
Переоценка за год (Примечание 22,23)	-	-	8 553	-	-	8 553
Списание амортизации при переоценке	-	-	(25 418)	-	-	(25 418)
Поступления за год	62 898	15 306	14 153*	19 573	32 087	144 017
Выбытия за год	(2 101)	(11 986)	(9 000)	(4 064)	(3 910)	(31 061)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>127 311</b>	<b>63 035</b>	<b>414 007</b>	<b>259 324</b>	<b>346 472</b>	<b>1 210 149</b>
Остаток на 1 января 2016 года	42 066	28 408	-	147 884	86 342	304 700
Списание амортизации при переоценке	-	-	(25 418)	-	-	(25 418)
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	14 935	9 643	25 543	19 500	11 069	80 690
Выбытия за год	(2 101)	(10 332)	(125)	(3 933)	(3 662)	(20 153)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>54 900</b>	<b>27 719</b>	<b>-</b>	<b>163 451</b>	<b>93 749</b>	<b>339 819</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>72 411</b>	<b>35 316</b>	<b>414 007</b>	<b>95 873</b>	<b>252 723</b>	<b>870 330</b>

\*два помещения в г. Москва первоначальной стоимостью 4153 тыс. руб. получены от акционеров Банка безвозмездно.

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «АВЕРТА ГРУПП» по состоянию на 1 января 2017 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 280 169 тыс. руб. (2016: 286 915 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 52 059 тыс. руб. (2016: 52 059 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

**13. Прочие активы**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>362 184</b>	<b>392 458</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	202 791	323 012
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	197 615	111 951
Требования по производным финансовым инструментам	173	-
Прочее	21 839	27 412
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(60 234)	(69 917)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>163 340</b>	<b>177 155</b>
Расходы будущих периодов	4 253	14 146
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	154 564	163 066
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	10 862	4 141
Прочее	6 121	5 883
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(12 460)	(10 081)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>525 524</b>	<b>569 613</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года в составе прочих активов было учтено имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 589 тыс. руб. (2016: 589 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 и 2016 годов указанное имущество полностью обесценено.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>79 998</b>	<b>75 988</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	21 603	7 056
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(28 907)	(3 046)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>72 694</b>	<b>79 998</b>

**14. Средства других банков**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета других банков	1 792	1 747
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 792</b>	<b>1 747</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2017 и 2016 годов.

Для аудиторских  
заключений 32

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**15. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	238 178	1 622 735
<i>Текущие/расчетные счета</i>	238 178	1 622 735
<i>Прочие юридические лица и предприниматели</i>	13 627 510	11 967 087
<i>Текущие/расчетные счета</i>	9 428 832	8 027 924
<i>Срочные депозиты</i>	4 198 678	3 939 163
<i>Физические лица</i>	24 721 623	24 022 797
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	2 593 311	1 680 983
<i>Срочные вклады</i>	22 128 312	22 341 814
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>38 587 311</b>	<b>37 612 619</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки на счетах 10 крупнейших вкладчиков (группы связанных вкладчиков) составили 7 089 004 тыс. руб., или 18,4% от общей суммы средств клиентов (2016: 7 470 451 тыс. руб., или 19,9%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Векселя</i>	1 053 291	1 113 939
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 053 291</b>	<b>1 113 939</b>

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2018 году (2016: в 2017 - 2018 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

**17. Прочие обязательства**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>69 258</b>	<b>114 773</b>
<i>Расчеты по конверсионным операциям</i>	20 005	19 988
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	4 132	1 730
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	36 527	85 434
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>	235	3 423
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	8 359	4 198
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>154 952</b>	<b>65 119</b>
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	84 921	35 972
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	41 755	24 321
<i>Прочее</i>	28 276	4 826
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>224 210</b>	<b>179 892</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

Для аудиторских  
заключений 33

## 18. Субординированные займы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
ООО «Ташир Капитал»	922 242	971 124
ОАО «Стройполимеркерамика»	453 202	474 599
ООО «Ташир Инвест»	68 178	63 173
ЗАО «Центурион Альянс»	576 160	606 569
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>2 019 782</b>	<b>2 115 465</b>

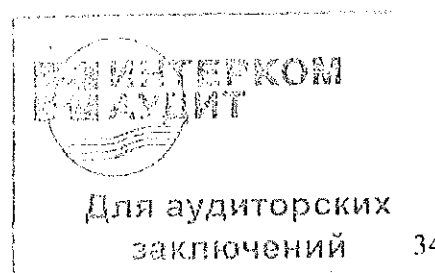
За 31 декабря 2017 года у Банка имеется пять субординированных займа, полученных от ООО «Ташир Капитал», на общую сумму 16 000 тысяч долларов США со сроками погашения 2021 - 2023 годах и годовой процентной ставкой 6,5% (2016: пять субординированных займа 16 000 тысяч долларов США со сроками погашения 2020 -2021 годах и годовой процентной ставкой 6,5%).

За 31 декабря 2017 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от ОАО «Стройполимеркерамика», на общую сумму 7 000 тысяч долларов США без срока погашения и годовой процентной ставкой 6,0% и один субординированный займ в сумме 50 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2023 году и годовой процентной ставкой 9% (2016: два субординированных займа, полученных от ОАО «Стройполимеркерамика», на общую сумму 7 000 тысяч долларов США без срока погашения и годовой процентной ставкой 6,0% и один субординированный займ в сумме 50 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2023 году и годовой процентной ставкой 9%).

За 31 декабря 2017 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ООО «Ташир Инвест» в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2021 году и годовой процентной ставкой 6% (2016: один субординированный займ в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2021 году и годовой процентной ставкой 6%).

За 31 декабря 2017 года у Банка имеется три субординированных займа, полученных от ЗАО «Центурион Альянс», на общую сумму 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2022-2023 годах и годовой процентной ставкой 5% (2016: три субординированных займа на общую сумму 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2022- 2023 годах и годовой процентной ставкой 5%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)****Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***19. Уставный капитал**

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

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
<b>Обыкновенные акции:</b>						
- принадлежащие юридическим лицам	1 593 414	2 310 450		1 593 414	2 310 450	
- принадлежащие физическим лицам	303 618	440 246		303 618	440 246	
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 897 032</b>	<b>2 750 696</b>	<b>2 822 325</b>	<b>1 897 032</b>	<b>2 750 696</b>	<b>2 822 325</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 450 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**20. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	3 881 573	4 527 782
Средства в других банках	319 792	231 769
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	71 834	88 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 118	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	127 741	57 312
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 402 058</b>	<b>4 905 806</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(1 704 973)	(1 798 320)
Срочные депозиты юридических лиц	(186 056)	(412 190)
Субординированные займы	(123 908)	(143 525)
Текущие/расчетные счета	(38 253)	(31 395)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 338)	(56 713)
Средства других банков	(1 804)	(15 477)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 065 332)</b>	<b>(2 457 620)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 336 726</b>	<b>2 448 186</b>

БАНК ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 35



**21. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	694 875	584 125
Комиссия по выданным гарантиям	173 739	160 945
Комиссия за открытие и ведение счетов	59 358	43 401
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 359	1 714
Прочее	33 289	35 764
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>962 620</b>	<b>825 949</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия за услуги по переводам	(148 451)	(103 291)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(38 480)	(33 173)
Прочее	(26 624)	(16 540)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(213 555)</b>	<b>(153 004)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>749 065</b>	<b>672 945</b>

**22. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	156 420	149 094
Доходы от выбытия имущества	33 674	107 878
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 938	2 499
Доходы от переоценки долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущей уценки (Примечание 11)	-	16 096
Доходы от переоценки основных средств в пределах предыдущей уценки (Примечание 12)	-	8 933
Прочее	49 165	47 065
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>241 197</b>	<b>331 565</b>



Для аудиторских  
заключений 36

**23. Операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	1 504 737	1 244 414
Взносы по обязательному страхованию вкладов	426 734	126 534
Арендная плата	401 587	362 704
Ремонт и эксплуатация	281 682	259 570
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	142 229	128 107
Связь	111 115	114 867
Охрана	110 361	107 121
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 12)	107 497	80 690
Убыток от выбытия имущества	65 841	30 178
Обесценение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочих активов (Примечание 11)	54 291	-
Реклама и маркетинг	37 294	71 733
Обесценение стоимости основных средств (Примечание 12)	-	378
Прочее	234 749	189 679
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3 478 117</b>	<b>2 715 975</b>

**24. Налоги на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	168 593	166 546
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(59 404)	(46 940)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>109 189</b>	<b>119 606</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	460 144	387 953
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016: 20%)	92 029	77 591
- Прочие постоянные разницы	17 160	42 015
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>109 189</b>	<b>119 606</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

**24. Налоги на прибыль (продолжение)**

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	119 056	17 104	101 952
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(56)	56
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	29 158	2 768	26 390
- Обесценение основных средств	12 400	-	12 400
- Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10 858	10 858	-
- Амортизация основных средств	44 233	19 616	24 617
- Резервы	14 539	(1 461)	16 000
- Прочее	8 277	(1 510)	9 787
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>238 521</b>	<b>47 319</b>	<b>191 202</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	52 059	-	52 059
- Резервы	40 073	(12 194)	52 267
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	30	-
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79	79	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>92 241</b>	<b>(12 085)</b>	<b>104 326</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>146 280</b>	<b>59 404</b>	<b>86 876</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(52 059)	-	(52 059)
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	198 339	59 404	138 935

**25. Дивиденды**

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**26. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками является основополагающим элементом стратегического управления и внутреннего контроля. Основной целью стратегии управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

Для аудиторских  
заключений 38

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В Банке создано и функционирует независимое структурное подразделение – Служба управления рисками (далее – СУР), обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от подразделений, принимающих риски. В составе СУР функционирует Отдел мониторинга за крупными кредитными рисками.

Одной из основных задач СУР является выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, контроль за объемами значимых для Банка рисков и за совокупным объемом риска, принятым Банком. Для выполнения поставленных задач СУР определяет методологию оценки и управления каждым из значимых рисков и потребности в капитале, разрабатывает унифицированные формы отчетов, формируемых в составе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет создание и ведение баз данных, необходимых для целей риск-менеджмента, доводит результаты оценки и управления рисками до высшего руководства Банка.

СУР осуществляет функции по идентификации, оценке, мониторингу и составлению отчетности о степени подверженности Банка рискам, однако ответственность за принятие оперативных решений по рискам и управлению рисками лежит на органах управления и руководителях подразделений и в конечном итоге на каждом работнике Банка. Кроме бизнес-подразделений, которые несут ответственность за управление рисками, создаваемыми в результате их деятельности, казначейство и финансовый отдел обеспечивают эффективное управление рисками в масштабах Банка не только посредством финансового контроля, но также и посредством создания надежной системы внутреннего риск-ориентированного ценообразования на финансовые ресурсы.

Полномочия Отдела мониторинга за крупными кредитными рисками СУР закреплены в положении об Отделе. Указанный Отдел создан, главным образом, для выполнения задач по выявлению и оценке кредитных рисков:

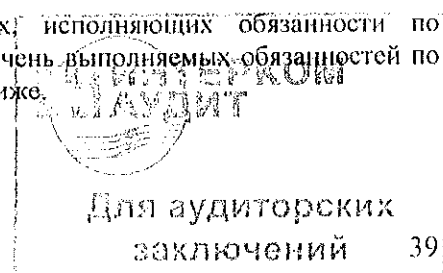
- на этапе принятия решения о выдаче ссуд в случаях, если ссуды предоставлены связанным с Банком лицам и их величина составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка или величина ссуды составляет 5 (пять) процентов и более от величины собственных средств (капитала) Банка;
- возникающих при осуществлении Банком операций с кредитными организациями.

Органами и подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:

- Совет директоров Банка,
- Исполнительные органы управления Банка (Правление, Председатель Правления),
- Служба управления рисками,
- Кредитные комитеты (Банка и филиалов),
- Структурные подразделения (руководители подразделений (в том числе Филиалов), сотрудники подразделений (в том числе ответственные сотрудники филиалов за выявление, мониторинг, контроль, сбор и предоставление информации по конкретным рискам в Головной банк),
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита.

В целях создания условий для эффективного управления рисками в Банке разделены полномочия и ответственность за реализацию принципов управления рисками между Советом директоров и исполнительными органами, а также определены функциональные обязанности должностных лиц и подразделений, включенных в систему управления рисками.

Сведения о структурных подразделениях и сотрудниках, исполняющих обязанности по управлению финансовыми рисками, а также примерный перечень выполняемых обязанностей по управлению финансовыми рисками представлены в таблице ниже.



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вид финансового риска	Структурное подразделение (с указанием наименования должности ответственного сотрудника)	Перечень выполняемых обязанностей по управлению рисками
Кредитный	Заместитель Председателя Правления - начальник Департамента кредитования Начальник Управления ипотечного кредитования Начальник Отдела потребительского кредитования  Начальник Службы управления рисками (СУР) Начальник Отдела мониторинга за крупными кредитными рисками (ОМККР)	Анализ кредитного портфеля Банка Движение по счетам заемщиков Своевременность уплаты процентов Своевременность погашения задолженности Профессиональное суждение о заемщиках Корректировка резерва на возможные потери по ссуде Изменение категории качества кредита Размер доходов и расходов в результате корректировки резерва. Контроль установленных лимитов кредитования Контроль лимитов при выполнении Банком операций МБК. Анализ структуры и динамики просроченной задолженности. Анализ показателей оценки качества активов.
Ликвидности	Начальник отдела учета и отчетности кредитных операций  Начальник СУР  Начальник Казначейства	Расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Расчет соответствия активов и пассивов по срокам привлечения и размещения. Оценка и анализ риска потери ликвидности на основе метода коэффициентов и метода разрыва ликвидности. Расчет прогнозных значений нормативов ликвидности, управление риском потери ликвидности с учетом прогнозирования на разных временных интервалах, оценки сбалансированности активов и пассивов по суммам и срокам. Ведение платежного календаря, оперативное регулирование ликвидности
Рыночный	Начальник Департамента операций на открытых рынках, Начальник Департамента валютных операций и международных расчетов Начальник СУР	Расчет величины рыночного риска, в состав которого включаются в том числе процентный и валютный риски. Анализ показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска (оценка открытой валютной позиции, оценка уровня рыночного риска) с учетом системы пограничных значений.
Процентный (риск процентной ставки)	Начальник СУР	Оценка процентного риска с применением ГЭП-анализа и метода дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).
Концентрации	Начальник СУР	Качественная оценка на основе системы показателей концентрации, установленных внутренним документом по управлению риском концентрации.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров, Председателю Правления, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала). Отчеты о выполнении планов проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Службой внутреннего аудита предоставляются Совету Директоров Банка в форме сводного отчета не реже одного раза в полгода. Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.



Для аудиторских  
заключений 40

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Согласно типовой формы должностной инструкции Работник Банка обязан информировать начальника подразделения о ставших ему известными в ходе исполнения функциональных обязанностей фактах проявления правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка; готовить аналитические справки и информационные отчеты по запросам (устным, письменным) органов управления, Службы внутреннего аудита, а также по поручению руководителя подразделения; информировать руководителя подразделения о необходимости получения дополнительных знаний (обучения) в целях минимизации банковских рисков; осуществлять подборку документов (по направлениям непосредственной деятельности), свидетельствующих о наступлении факторов правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка, необходимых для составления аналитических баз данных по убыткам от наступления соответствующего вида риска.

Служба управления рисками Банка разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Руководители подразделений Банка согласно типовой должностной инструкции вправе инициировать внесение изменений в показатели, используемые для оценки правового, репутационного, иного вида банковских рисков и изменений в установленные пограничные значения (лимиты); в рамках своих функциональных обязанностей вправе предлагать вопросы для обсуждения на заседаниях Правления Банка, входящие в компетенцию последнего.

В соответствии с типовыми формами должностных инструкций руководителя подразделения и работника Банка, иными внутренними документами Банка руководители подразделений и работники Банка, если им стало известно о случаях нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Службы внутреннего аудита.

Отчеты Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, а также руководителей структурных подразделений обо всех существенных банковских рисках периодически анализируются Советом директоров Банка.

При необходимости по вопросам управления банковскими рисками в Банке проводятся совместные совещания исполнительных органов Банка и членов Совета директоров.

Управление рисками является основополагающим элементом стратегического управления и внутреннего контроля. Основной целью стратегии управления рисками является как содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

Повышение качества управления рисками (как составной части корпоративного управления) достигается Банком путем:

- постепенной реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, принятых на их основе рекомендаций Банка России;
- применения используемых в международной банковской практике методов управления рисками, включая экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий и методы стресс-тестирования;
- постоянного мониторинга рисков, внедрения информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников;

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля (создание системы управления банковскими рисками, не только обеспечивающей эффективную защиту от принятых рисков, но и носящую упреждающий характер);
- реализации мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню риска;
- минимизации регуляторного риска (в том числе за счет повышения уровня корпоративной культуры, соблюдения норм профессиональной этики, правил корпоративного поведения, противодействия коррупции, коммерческому подкупу и конфликту интересов), операционного (в том числе соблюдение принципа «Знай своего служащего»), правового риска, а также рисков несоблюдения требований информационной безопасности, риска потери деловой репутации (соблюдение принципа «Знай своего Клиента»);
- повышенного внимания вопросам управления рисками, связанным с деятельностью филиалов;
- исключения принятия исполнительными органами управления Банка и служащими Банка не контролируемых и не регламентируемых решений, связанных с банковскими рисками;
- вынесения на одобрение Совета директоров, а в предусмотренном законодательством Российской Федерации или Уставом Банка случае на одобрение Общего собрания акционеров не предусмотренных (не соответствующих) Стратегии развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок;
- отказа от принятия чрезмерных рисков;
- повышенного внимания вопросам обеспечения надежности банковской автоматизированной системы, ее резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанной системы в случае негативного воздействия на нее внешних факторов (событий);
- постепенного усиления роли и ответственности Совета директоров Банка, в том числе в вопросах мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Повышение финансовой устойчивости достигается в основном путем увеличения капитала Банка, улучшения его качества и обеспечения достаточного уровня покрытия принимаемых Банком рисков.

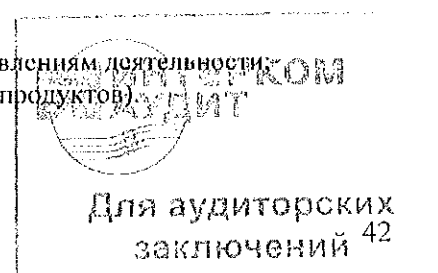
Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) риска;
- оценка риска;
- минимизация риска (снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления);
- мониторинг риска (осуществление постоянного контроля за уровнем рисков).

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. Риски признаются значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. Другие риски могут быть признаны значимыми на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результатом процедуры идентификации значимых рисков является «Перечень значимых рисков», утверждаемый Советом директоров в составе «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)». Пересмотр «Перечня значимых рисков» производится Советом директоров не реже чем один раз в год (в рамках процесса пересмотра документов, регламентирующих ВПОДК), а также при существенном изменении профиля и объема операций Банка, окружающей среды или внутренних процессов.

Ниже в таблице приведены основные механизмы ограничения и снижения рисков, возможные к применению Банком. Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска и отражается во внутренних документах, регламентирующих процесс управления отдельными видами значимых рисков Банка.

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высоко рискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
Локализация	Создание венчурных предприятий
	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диверсификация	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков устанавливаются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Подробно процедуры контроля значимых рисков изложены во внутренних документах, регламентирующих порядки управления значимыми рисками в Банке.



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 26.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2017 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 036 828	123 681	10 243	8 170 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	294 086	-	-	294 086
Финансовые активы, предназначенные для торговли	955 492	-	-	955 492
Средства в других банках	5 402 869	-	309 461	5 712 330
Кредиты и авансы клиентам	26 945 898	76 382	228 200	27 250 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	735 212	735 213
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 344 873	-	-	1 344 873
Текущие требования по налогу на прибыль	71 282	-	-	71 282
Отложенный налоговый актив	146 280	-	-	146 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	947 393	-	-	947 393
Основные средства	1 019 157	-	-	1 019 157
Прочие активы	520 426	5 098	-	525 524
<b>Итого активов</b>	<b>45 684 585</b>	<b>205 161</b>	<b>1 283 116</b>	<b>47 172 862</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 685	-	107	1 792
Средства клиентов	37 880 352	29 091	677 868	38 587 311
Выпущенные векселя	1 053 291	-	-	1 053 291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 347	-	-	5 347
Прочие обязательства	224 210	-	-	224 210
Субординированные займы	2 019 782	-	-	2 019 782
<b>Итого обязательств</b>	<b>41 184 667</b>	<b>29 091</b>	<b>677 975</b>	<b>41 891 733</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 499 918</b>	<b>176 070</b>	<b>605 141</b>	<b>5 281 129</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 941 555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 941 555</b>

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 44

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 182 412	965 366	281	9 148 059
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	325 819	-	-	325 819
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 328 463	-	-	1 328 463
Средства в других банках	5 011 246	-	972 271	5 983 517
Кредиты и авансы клиентам	25 515 592	81 172	11 192	25 607 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 293 855	-	-	1 293 855
Текущие требования по налогу на прибыль	114 031	-	-	114 031
Отложенный налоговый актив	86 876	-	-	86 876
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	625 317	-	-	625 317
Основные средства	870 330	-	-	870 330
Прочие активы	559 885	9 638	90	569 613
<b>Итого активов</b>	<b>43 913 826</b>	<b>1 056 176</b>	<b>983 834</b>	<b>45 953 836</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 635	-	112	1 747
Средства клиентов	36 094 108	37 496	1 481 015	37 612 619
Выпущенные векселя	1 113 939	-	-	1 113 939
Прочие обязательства	179 824	-	68	179 892
Субординированные займы	2 115 465	-	-	2 115 465
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 504 971</b>	<b>37 496</b>	<b>1 481 195</b>	<b>41 023 662</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 408 855</b>	<b>1 018 680</b>	<b>(497 361)</b>	<b>4 930 174</b>
Обязательства кредитного характера	7 363 165	-	57	7 363 222

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 26.2 Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск, т.е. риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным, иными финансовыми активами;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (обстоятельствами, связанными с ликвидностью);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

Для аудиторских  
заключений

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

К внешним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;
- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- недобросовестность должника;
- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния;
- изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики. Концентрация кредитного риска проявляется также в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.
- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;
- недостаточный уровень квалификации, текучесть кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков; отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга; отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования; отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска; высокой концентрации кредитного риска; завышенной стоимости обеспечения; отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения; неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения; неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- соблюдение процедур рассмотрения обращений на получение кредита связанных с Банком лиц;
- получение залога (недвижимого имущества, долговых ценных бумаг, залог прав) и поручительств организаций и физических лиц в качестве обеспечения;
- осуществление мониторинга и последующего контроля просроченной задолженности.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь оценивается с учетом статистического анализа, опыта и профессионального суждения. Мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система контроля уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе внутренних документов Банка, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдение установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации:

- предварительный контроль осуществляется до момента проведения операций подразделениями, уполномоченными на проведение операций в рамках лимитов риска, и подразделениями, оформляющими сделки;
- текущий контроль осуществляется на стадии проведения операций до момента отражения на балансе Банка;

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- последующий контроль осуществляется на основании отчетов об использовании лимитов риска, формируемых подразделениями, оформляющими операции, Службой управления рисками, а также при проведении Службой внутреннего аудита проверок деятельности соответствующих подразделений Банка.

В текущих условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием экономической конъюнктуры на деятельность заемщиков, и показатели финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности. Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям. Акционеры и руководство Банка имеют четкие намерения адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. Банком определены предпочтительные виды обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам:

- залог недвижимости (ипотека);
- банковские гарантии и долговые обязательства отдельных банков;
- залог ценных бумаг, сделки с которыми заключаются в торговых системах (ММВБ, СПББ, РТС и др.) и которые имеют рыночную котировку, а также ценных бумаг, имеющих котировку на неорганизованном рынке;
- залог блокирующих пакетов корпоративных ценных бумаг, сделки с которыми в торговых системах не заключаются, и которые не имеют рыночной котировки;
- залог универсального нового оборудования и транспортных средств;
- залог легко реализуемых товаров в обороте и переработке, в том числе на складе и в пути;
- поручительства субъектов Российской Федерации, местных органов власти;
- поручительства финансово устойчивых предприятий, платежеспособность которых определена в соответствии с собственной методикой Банка по совокупности.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под возможное обесценение.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

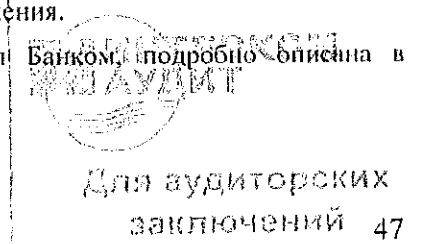
Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая

Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения



**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

31 декабря 2017 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспон- дентские счета в банках	1 009 675	-	-	-	1 009 675	-	-	1 009 675
Прочие размещени- я в финансовы- х учреждени- ях	160 907	-	-	-	160 907	-	-	160 907
Торговые долговые обязательс- тва (кроме БР)	297 977	-	-	-	297 977	-	-	297 977
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	309 464	-	-	-	309 464	-	-	309 464
Кредиты юридическ- им лицам	21 006 872	2 221 922	2 791 499	15 891	26 036 184	(1 693 933)	(484 481)	23 857 770
Потребит- ельские кредиты	954 092	39 159	1 057 320	410 755	2 461 326	(848 284)	(64 684)	1 548 358
Ипотечны- е кредиты	-	-	-	2 411 977	2 411 977	-	(567 625)	1 844 352
Долговые обязательс- тва, удерживае- мые до погашения	1 344 873	-	-	-	1 344 873	-	-	1 344 873
Прочие финансовы- е активы	362 184	-	60 234	-	422 418	(60 234)	-	362 184
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовы- е гарантии	4 471 141	-	-	-	4 471 141	-	-	4 471 141
Обязатель- ства по предостав- лению кредитов и гарантий	2 470 414	-	-	-	2 470 414	-	-	2 470 414
<b>Итого</b>	<b>32 387 599</b>	<b>2 261 081</b>	<b>3 909 053</b>	<b>2 838 623</b>	<b>41 396 356</b>	<b>(2 602 451)</b>	<b>(1 116 790)</b>	<b>37 677 115</b>

Для аудиторских  
заключений

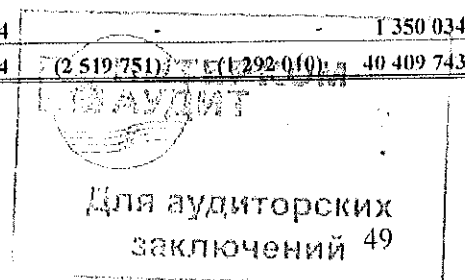
**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

31 декабря 2016 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	2 426 006	-	-	-	2 426 006	-	-	2 426 006
Прочие размещени- я в финансовы х учреждени- ях	115 274	-	-	-	115 274	-	-	115 274
Торговые долговые обязательс- тва	1 328 463	-	-	-	1 328 463	-	-	1 328 463
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	1 882 509	-	-	-	1 882 509	-	-	1 882 509
Кредиты юридическ им лицам	15 688 635	3 928 394	2 858 743	568 524	23 044 296	(1 469 245)	(470 807)	21 104 244
Потребит ельские кредиты	1 222 706	48 862	1 466 506	1 439 784	4 177 858	(980 589)	(138 257)	3 059 012
Ипотечны е кредиты	-	-	-	2 127 646	2 127 646	-	(682 946)	1 444 700
Долговые обязательс- тва, удерживае- мые до погашения	1 293 855	-	-	-	1 293 855	-	-	1 293 855
Прочие финансовы е активы	392 458	-	69 917	-	462 375	(69 917)	-	392 458
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовы е гарантии	6 013 188	-	-	-	6 013 188	-	-	6 013 188
Обязательс- тва по предостав- лению кредитов и гарантий	1 350 034	-	-	-	1 350 034	-	-	1 350 034
Итого	31 713 128	3 977 256	4 395 166	4 135 954	44 221 504	(2 519 751)	(1 292 010)	40 409 743



**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*  
(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Кредиты юридическим лицам	786 654	17 789 693	4 652 447	-
Потребительские кредиты	214 720	609 684	168 847	-
<b>Итого</b>	<b>1 001 374</b>	<b>18 399 377</b>	<b>4 821 294</b>	<b>-</b>

	За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Кредиты юридическим лицам	336 343	15 982 327	3 298 359	-
Потребительские кредиты	265 533	507 369	498 666	-
<b>Итого</b>	<b>601 876</b>	<b>16 489 696</b>	<b>3 797 025</b>	<b>-</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2017 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	2 085 072	86 286	117 775	502 366	2 791 499
Потребительские кредиты	419 589	8 555	100 413	528 763	1 057 320
<b>Итого</b>	<b>2 504 661</b>	<b>94 841</b>	<b>218 188</b>	<b>1 031 129</b>	<b>3 848 819</b>

За 31 декабря 2016 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	2 026 934	52 462	270 445	508 902	2 858 743
Потребительские кредиты	747 913	29 045	239 096	450 452	1 466 506
<b>Итого</b>	<b>2 774 847</b>	<b>81 507</b>	<b>509 541</b>	<b>959 354</b>	<b>4 225 249</b>

Качество ипотечных кредитов, которые оцениваются по МСФО на групповой основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

Для аудиторских  
заключений 50

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Стандартные	343 282	899 978
Нестандартные	1 234 615	258 428
Сомнительные	151 161	94 968
Проблемные	205 941	217 544
Безнадёжные	476 978	656 728
<b>Итого</b>	<b>2 411 977</b>	<b>2 127 646</b>

Ниже приведен анализ просроченных кредитов, оцениваемых по МСФО на групповой основе.

За 31 декабря 2017 года	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просроченные свыше 90 дней	Итого
Потребительские кредиты	-	35	7 329	7 364
Ипотечные кредиты	-	-	104 832	104 832
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>112 161</b>	<b>112 196</b>

За 31 декабря 2016 года	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просроченные свыше 90 дней	Итого
Потребительские кредиты	15 928	18 794	40 725	75 447
Ипотечные кредиты	-	-	118 705	118 705
<b>Итого</b>	<b>15 928</b>	<b>18 794</b>	<b>159 430</b>	<b>194 152</b>

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2017 и 2016 годы Банк учел обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

**Реализованные кредиты и авансы клиентам**

Банк в течение 2017 года реализовал кредиты на общую сумму 285 462 тыс. руб. (2016: 1 116 342 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

**Взысканные активы**

В течение 2017 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 710 532 тыс. руб. (2016: 460 330 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи и в составе прочих активов.

Для аудиторских  
заключений 51



**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)***Средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	647 745	361 930	-	2 424 090	1 916	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	160 907	-	-	115 274	-	-
Торговые долговые обязательства (кроме БР)	297 977	-	-	1 328 463	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов ИБ РФ)	3	309 461	-	910 238	972 271	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1 344 873	-	-	1 293 855	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 451 505</b>	<b>671 391</b>	<b>-</b>	<b>6 071 920</b>	<b>974 187</b>	<b>-</b>

*Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 8 791 310 тыс. руб. или 28,4% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 8 517 434 тыс. руб. или 29,0% от валового кредитного портфеля Банка).

**26.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и кризисных обстоятельствах, избегая при этом возникновения неприемлемых убытков или угрозы для деловой репутации Банка.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами согласно требованиям и рекомендациям Банка России:

- метод коэффициентов (нормативный подход), который основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- метод платежного календаря (прогнозирование потоков денежных средств);
- расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, заключающийся в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сбор необходимой информации о текущем и прогнозном состоянии требований и обязательств в целях контроля состояния ликвидности Банка осуществляется с использованием информационных систем Банка. Информационные системы, функционирующие в Банке, обеспечивают:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью Банка;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчетов, позволяющих осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Ценные бумаги торгового портфеля, имеющие котировки активного рынка, относятся к категории краткосрочных, так как данный портфель включает высоколиквидные бумаги. При расчете объема средств, который Банк сможет привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств, учитывается, что указанные ценные бумаги будут реализованы Банком положительной переоценкой (однодневные) или минимальным дисконтом, так как риск ликвидности в них отсутствует.

К процедурам по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности относятся следующие:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- планирование уменьшения текущих платежей клиентов;
- снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды и их перенос на другие временные периоды;
- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;
- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды;
- планирование продажи ликвидных активов;
- планирование продажи материальных активов.

Подробно порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности, в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности изложен во внутреннем документе «План восстановления финансовой устойчивости АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», в том числе предусматривающий выполнение мероприятий в случае нарушения каких-либо показателей (индикаторов), используемых для целей контроля за состоянием ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства.

За 31 декабря 2017 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1 792	-	-	-	-	1 792
Средства клиентов	12 260 321	2 994 528	5 514 626	11 874 923	7 427 638	40 072 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 003 172	-	55 617	-	1 058 789
Субординированные займы	-	-	60 744	60 744	2 459 284	2 580 772
Прочие финансовые обязательства	-	5 497	32 053	6 905	24 803	69 258
Финансовые гарантии	4 471 141	-	-	-	-	4 471 141
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	2 470 414	-	-	-	-	2 470 414
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>19 203 668</b>	<b>4 003 197</b>	<b>5 607 423</b>	<b>11 998 189</b>	<b>9 911 725</b>	<b>50 724 202</b>

За 31 декабря 2016 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1 747	-	-	-	-	1 747
Средства клиентов	11 331 642	2 353 026	7 799 315	13 847 989	3 784 617	39 116 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 062 031	5 018	-	55 617	1 122 666
Субординированные займы	-	-	63 596	63 596	2 702 941	2 830 133
Прочие финансовые обязательства	-	7 042	36 399	32 812	38 520	114 773
Финансовые гарантии	6 013 188	-	-	-	-	6 013 188
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 350 034	-	-	-	-	1 350 034
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>18 696 611</b>	<b>3 422 099</b>	<b>7 904 328</b>	<b>13 944 397</b>	<b>6 581 695</b>	<b>50 549 130</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Для аудиторских  
заключений

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

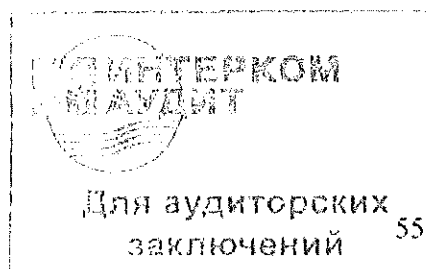
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2017 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 170 752	-	-	-	-	8 170 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	294 086	294 086
Финансовые активы, предназначенные для торговли	955 492	-	-	-	-	955 492
Средства в других банках	5 712 330	-	-	-	-	5 712 330
Кредиты и авансы клиентам	1 345 403	8 703 080	8 060 267	9 058 446	83 284	27 250 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	735 213	735 213
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 048 230	-	-	296 643	-	1 344 873
Текущие требования по налогу на прибыль	-	71 282	-	-	-	71 282
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	146 280	146 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	947 393	-	-	947 393
Основные средства	-	-	-	-	1 019 157	1 019 157
Прочие активы	400 579	122 818	2 127	-	-	525 524
<b>Итого активов</b>	<b>17 632 786</b>	<b>8 897 180</b>	<b>9 009 787</b>	<b>9 355 089</b>	<b>2 278 020</b>	<b>47 172 862</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	1 792	-	-	-	-	1 792
Средства клиентов	15 246 378	5 438 053	11 236 815	6 666 065	-	38 587 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 003 172	-	50 119	-	-	1 053 291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 347	-	-	-	5 347
Прочие обязательства	5 497	144 542	49 368	24 803	-	224 210
Субординированные займы	-	797	-	2 018 985	-	2 019 782
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 256 839</b>	<b>5 588 739</b>	<b>11 336 302</b>	<b>8 709 853</b>	<b>-</b>	<b>41 891 733</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 375 947</b>	<b>3 308 441</b>	<b>(2 326 515)</b>	<b>645 236</b>	<b>2 278 020</b>	<b>5 281 129</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 375 947</b>	<b>4 684 388</b>	<b>2 357 873</b>	<b>3 003 109</b>	<b>5 281 129</b>	<b>-</b>



**АКБ «ФОРА-БАИСК» (АО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2016 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 148 059	-	-	-	-	9 148 059
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	325 819	325 819
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 328 463	-	-	-	-	1 328 463
Средства в других банках	4 707 878	303 368	972 271	-	-	5 983 517
Кредиты и авансы клиентам	518 645	6 023 277	9 222 202	9 498 052	345 780	25 607 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	997 213	-	-	296 642	-	1 293 855
Текущие требования по налогу на прибыль	-	114 031	-	-	-	114 031
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	86 876	86 876
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	625 317	-	-	625 317
Основные средства	-	-	-	-	870 330	870 330
Прочие активы	434 963	127 577	7 073	-	-	569 613
<b>Итого активов</b>	<b>17 135 221</b>	<b>6 568 253</b>	<b>10 826 863</b>	<b>9 794 694</b>	<b>1 628 805</b>	<b>45 953 836</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	1 747	-	-	-	-	1 747
Средства клиентов	13 677 714	7 619 266	13 036 228	3 279 411	-	37 612 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 062 031	4 729	-	47 179	-	1 113 939
Прочие обязательства	7 042	81 330	53 000	38 520	-	179 892
Субординированные займы	-	614	-	2 114 851	-	2 115 465
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 748 534</b>	<b>7 705 939</b>	<b>13 089 228</b>	<b>5 479 961</b>	<b>-</b>	<b>41 023 662</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 386 687</b>	<b>(1 137 686)</b>	<b>(2 262 365)</b>	<b>4 314 733</b>	<b>1 628 805</b>	<b>4 930 174</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 386 687</b>	<b>1 249 001</b>	<b>(1 013 364)</b>	<b>3 301 369</b>	<b>4 930 174</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенные выше таблицы в суммы счетов со сроком погашения «до востребования и менее месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

**26.4 Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов: выявление рыночного риска, оценка рыночного риска, в том числе отдельная оценка каждой составляющей рыночного риска, то есть процентного, фондового, валютного, товарного рисков, мониторинг рыночного риска, контроль и минимизация рыночного риска.

Для аудиторских  
заключений 56

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляются на основании «Политики АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском»; «Инструкции о порядке регулирования открытой валютной позиции в течение операционного дня АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»; «Положения по управлению рыночным риском в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, используются следующие системы управления риском: установление лимитов открытых валютных позиций и контроль за их соблюдением, прогнозирование курсов, применение защитных оговорок, хеджирование. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении заданного уровня риска.

В целом система контроля уровня рыночных рисков Банка реализуется на основе внутренних нормативных документов Банка, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных рыночному риску, соблюдения установленных лимитов рыночного риска, своевременное проведение их актуализации:

- предварительный контроль осуществляется до момента проведения операций подразделениями, уполномоченными на проведение операций в рамках лимитов рыночного риска, и подразделениями, оформляющими сделки;
- текущий контроль осуществляется на стадии проведения операций до момента отражения на балансе Банка;
- последующий контроль осуществляется на основании отчетов об использовании лимитов рыночного риска, формируемых подразделениями, оформляющими операции, Службой управления рисками, а также при проведении проверок уполномоченными подразделениями Банка.

### **Процентный риск**

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Факторы возникновения процентного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска (изменение в уровне процентных ставок на рынке; изменение спреда между ставкой размещения и привлечения средств);

**ВНЕШНИЙ РИСК**

Для аудиторских  
заключений 57

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

К внутренним факторам относятся:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности, изменения в структуре активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску, изменение объемов операций, совершаемых Банком и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Оценка и управление процентным риском осуществляется Банком на основании «Положения по управлению процентным риском в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

Банком установлен перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, по которым рассчитывается величина процентного риска. Для целей оценки влияния изменений процентных ставок на величину доходов в Банке применяется метод измерения процентного риска, основанный на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок («гэп-анализ») по срокам их возврата.

Контроль процентного риска предполагает контроль со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке. Порядок осуществления контроля (в том числе периодичность) подробно отражены во внутреннем документе, регламентирующем процесс управления процентным риском.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Рубли	5%	2 109	5%	-

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 58

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые обязательства	403 102	552 390	-	-	-	955 492
Средства в банках	5 712 330	-	-	-	-	5 712 330
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1 048 230	-	-	296 643	-	1 344 873
Кредиты и авансы клиентам	1 345 403	8 703 080	8 060 267	9 058 446	83 284	27 250 480
<b>Итого активы</b>	<b>8 509 065</b>	<b>9 255 470</b>	<b>8 060 267</b>	<b>9 355 089</b>	<b>83 284</b>	<b>35 263 175</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	4 152 940	5 438 053	11 236 815	6 666 065	-	27 493 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 003 172	-	50 119	-	-	1 053 291
Субординированные займы	-	797	-	2 018 985	-	2 019 782
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 156 112</b>	<b>5 438 850</b>	<b>11 286 934</b>	<b>8 685 050</b>	<b>-</b>	<b>30 566 946</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 352 953</b>	<b>3 816 620</b>	<b>(3 226 667)</b>	<b>670 039</b>	<b>83 284</b>	<b>4 696 229</b>

За 31 декабря 2016 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые обязательства	198 559	1 129 904	-	-	-	1 328 463
Средства в банках	4 707 878	303 368	972 271	-	-	5 983 517
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	997 213	-	-	296 642	-	1 293 855
Кредиты и авансы клиентам	518 645	6 023 277	9 222 202	9 498 052	345 780	25 607 956
<b>Итого активы</b>	<b>6 422 295</b>	<b>7 456 549</b>	<b>10 194 473</b>	<b>9 794 694</b>	<b>345 780</b>	<b>34 213 791</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	2 834 226	7 619 266	13 036 228	3 279 411	-	26 769 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 062 031	4 729	-	47 179	-	1 113 939
Субординированные займы	-	614	-	2 114 851	-	2 115 465
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 896 257</b>	<b>7 624 609</b>	<b>13 036 228</b>	<b>5 441 441</b>	<b>-</b>	<b>29 998 535</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 526 038</b>	<b>(168 060)</b>	<b>(2 841 755)</b>	<b>4 353 253</b>	<b>345 780</b>	<b>4 215 256</b>

### Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Для аудиторских  
заключений 59



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В «Политике АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском» в целях осуществления мониторинга валютного риска при осуществлении подразделениями Банка сделок с финансовыми инструментами предусмотрены следующие действия:

- использование инструментов хеджирования;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту;
- проведение аналитической работы;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и выработка рекомендаций по дальнейшей тактике поведения на рынке.

В «Политике АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в сфере оценки и управления валютным риском» утверждены оптимальные и пограничные значения показателей, используемых для оценки уровня валютного риска. Сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Головному офису и филиалам Банка устанавливаются сублимиты ОВП в процентном соотношении от величины собственных средств Банка. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях защиты Банка и его клиентов от негативного влияния валютного риска Банк использует, в том числе, следующие методы управления валютным риском:

- мониторинг курсов иностранных валют (в т.ч. прогноз курсов) по материалам, размещенным на финансовых сайтах сети Интернет;
- составление прогноза курса рубля с учетом следующих факторов: данные прошлых периодов, учет сезонных колебаний динамики курса, состояния внешней среды, технического анализа;
- определение максимального размера потерь в результате реализации валютного риска по методике VaR.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Влияние на прибыль за год
		2017	2016	
Доллары США	20%	(405 622)	20%	(205 684)
Евро	20%	(48 062)	20%	53 461

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.



Для аудиторских  
заключений 60

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря 2017 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 746 321	1 294 690	1 017 225	112 516	8 170 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	294 086	-	-	-	294 086
Финансовые активы, предназначенные для торговли	955 492	-	-	-	955 492
Средства в других банках	5 402 866	3	-	309 461	5 712 330
Кредиты и авансы клиентам	24 192 918	3 053 312	4 250	-	27 250 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	735 213	-	-	-	735 213
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 344 873	-	-	-	1 344 873
Текущие требования по налогу на прибыль	71 282	-	-	-	71 282
Отложенный налоговый актив	146 280	-	-	-	146 280
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	947 393	-	-	-	947 393
Основные средства	1 019 157	-	-	-	1 019 157
Прочие активы	346 582	173 149	-	5 793	525 524
<b>Итого активы</b>	<b>41 202 463</b>	<b>4 521 154</b>	<b>1 021 475</b>	<b>427 770</b>	<b>47 172 862</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1	1 401	390	-	1 792
Средства клиентов	32 865 942	4 149 943	1 253 297	318 129	38 587 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 119	1 003 172	-	-	1 053 291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 347	-	-	-	5 347
Прочие обязательства	224 041	169	-	-	224 210
Субординированные займы	50 000	1 901 604	68 178	-	2 019 782
<b>Итого обязательства</b>	<b>33 195 450</b>	<b>7 056 289</b>	<b>1 321 865</b>	<b>318 129</b>	<b>41 891 733</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 007 013</b>	<b>(2 535 135)</b>	<b>(300 390)</b>	<b>109 641</b>	<b>5 281 129</b>
Обязательства кредитного характера	6 820 907	71 706	48 942	-	6 941 555

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 61

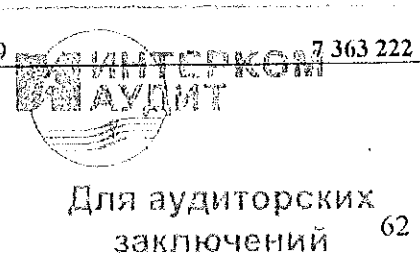
**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря 2016 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 061 421	3 109 285	898 415	78 938	9 148 059
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	325 819	-	-	-	325 819
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 328 463	-	-	-	1 328 463
Средства в других банках	4 101 008	1 882 509	-	-	5 983 517
Кредиты и авансы клиентам	21 964 235	3 341 809	301 912	-	25 607 956
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 293 855	-	-	-	1 293 855
Текущие требования по налогу на прибыль	114 031	-	-	-	114 031
Отложенный налоговый актив	86 876	-	-	-	86 876
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	625 317	-	-	-	625 317
Основные средства	870 330	-	-	-	870 330
Прочие активы	288 684	185 332	89 852	5 745	569 613
<b>Итого активы</b>	<b>36 060 039</b>	<b>8 518 935</b>	<b>1 290 179</b>	<b>84 683</b>	<b>45 953 836</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1	979	767	-	1 747
Средства клиентов	29 974 871	6 744 403	892 106	1 239	37 612 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 531	1 056 408	-	-	1 113 939
Прочие обязательства	179 511	378	3	-	179 892
Субординированные займы	50 000	2 002 292	63 173	-	2 115 465
<b>Итого обязательства</b>	<b>30 261 914</b>	<b>9 804 460</b>	<b>956 049</b>	<b>1 239</b>	<b>41 023 662</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 798 125</b>	<b>(1 285 525)</b>	<b>334 130</b>	<b>83 444</b>	<b>4 930 174</b>
Обязательства кредитного характера	7 060 515	230 718	71 989	-	7 363 222



**27. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	82 736	388 597
От 1 до 5 лет	17 673	408 259
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>100 409</b>	<b>796 856</b>

**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	4 471 141	6 013 188
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	2 470 414	1 350 034
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>6 941 555</b>	<b>7 363 222</b>

За 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

**Фидуциарная деятельность**

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции	534 986 387	4 370 029	493 912 414	4 254 902
Облигации	440	243	440	440

**Производные финансовые инструменты**

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Для аудиторских  
заключений 63

**АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

**27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
Покупка долларов США	1 763 430	(1 763 581)	(151)	-	-	-
Продажа долларов США	-	-	-	209 266	(210 778)	(1 512)
Продажа евро	-	-	-	509 354	(510 489)	(1 135)
Покупка евро	182 153	(182 064)	89	78 232	(79 008)	(776)

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства банков, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием перыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Предназначенные для торговли	657 515	297 977	-	955 492
<b>Итого</b>	<b>657 515</b>	<b>297 977</b>	<b>-</b>	<b>955 492</b>
За 31 декабря 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием перыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Предназначенные для торговли	-	1 328 463	-	1 328 463
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 328 463</b>	<b>-</b>	<b>1 328 463</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Для аудиторских  
заключений 64

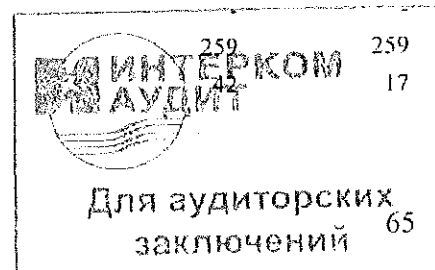
**29. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

	2017 г.	2016 г.
<b>Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	46 138	46 084
погашено за год	(46 137)	(46 084)
изменение курсов иностранных валют	(1)	-
остаток за 31 декабря	-	-
Процентный доход	60	163
Средства клиентов		
остаток на 1 января	29 276	38 204
привлечено за год	4 422 465	2 467 926
возвращено за год	(4 398 223)	(2 474 702)
изменение курсов иностранных валют	(9 626)	(2 152)
остаток за 31 декабря	43 892	29 276
Процентный расход	-	(19)
Комиссионный доход	762	139
Субординированные займы		
остаток на 1 января	474 599	560 179
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
изменение курсов иностранных валют и оценка	(21 397)	(85 580)
остаток за 31 декабря	453 202	474 599
Процентный расход	(30 354)	(34 278)
Обязательства по предоставлению кредитов	12 887	12 381
Расходы по операционной аренде	(91)	(16)
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	259	-
выдано за год	2 546	4 889
погашено за год	(2 546)	(4 630)
изменение курсов иностранных валют	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
Процентный доход	-	-



## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Банка	2017 г.	2016 г.
Средства клиентов		
остаток на 1 января	19 780	80 163
привлечено за год	220 482	546 284
возвращено за год	(222 434)	(607 975)
изменение курсов иностранных валют	1 119	1 308
остаток за 31 декабря	18 947	19 780
Процентный расход	(7 756)	(1 532)
Комиссионный доход	103	109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 041	1 141
Краткосрочные вознаграждения	28 418	35 910
Вознаграждения членам Совета директоров	9 139	3 000
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	23 659	28 972
выдано за год	18 727	18 193
погашено за год	(30 082)	(19 040)
изменение курсов иностранных валют	5 122	(4 466)
остаток за 31 декабря	17 426	23 659
Процентный доход	2 067	2 412
Средства клиентов		
остаток на 1 января	36 746	29 289
привлечено за год	612 207	464 210
возвращено за год	(619 024)	(452 379)
изменение курсов иностранных валют	(885)	(4 374)
остаток за 31 декабря	29 044	36 746
Процентный расход	(956)	(446)
Комиссионный доход	81	35
Субординированные займы		
остаток на 1 января	63 173	78 900
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
изменение курсов иностранных валют	5 005	(15 727)
остаток за 31 декабря	68 178	63 173
Процентный расход	(4 159)	(4 655)
Расходы по операционной аренде	(261)	(432)
Обязательства по предоставлению кредитов	11 468	6 659

Для аудиторских  
заключений

### **30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### ***Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи***

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов обесценения долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, нет.

#### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

#### ***Периодичность проведения переоценки основных средств***

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.



## **31. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) действует «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления капиталом является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, при поддержании оптимальной величины и структуры капитала, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности.

Инструменты для управления собственным капиталом, применяемые Банком традиционные:

- выпуск обыкновенных акций для увеличения уставного капитала;
- привлечение субординированных кредитов (депозитов);
- распределение прибыли в Фонды Банка.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России. Банк, управляя собственным капиталом, в 2017 и 2016 годах обеспечил покрытие сложившегося уровня рисков.

## **32. События после отчетной даты**

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Балакин С.В.

Главный бухгалтер



Юсупов Р.И.  
ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 68

Всего прошнуровано,  
прошнуровано и скреплено  
печатью 28 листов  
1 Е.В. Коротких

